

生命保險 募集組織 效率化方案

1997. 3

金奎承

朴鴻旻

張宰駟

保險開發院

保險研究所

金融產業 自由化 國際化 對外的
開放 市場進入 綜合金融化 轉
換期 對外的 市場開放
直接去來가 가 Cross-border가 獨立的
保險仲介人制度가 競爭 時代
金融產業間 兼業主義 擴大 市
場確保 競爭 金利自由化 收益率競爭
環境變化 對應
販賣組織 再整備 效率化 競爭力 強化가
生命保險產業 販賣體制 募集人 依存
能力 不足 販賣機能 脆弱
， OECD加入國 國際
化 自由化 成熟 段階
先進化 競爭力 生命保險 販賣體制 確
立 募集機能 效率化 方案 一環
巨視的 側面 世界 保險市場
體系的 分析
效率化方案 政策方向 提示
發展 가

保險開發院
院長金勝濟

目 次

第1章 序論	1
第2章 環境變化 生命保險產業	5
第1節 市場外的 環境變化	6
1. 人口統計的 環境變化	6
2. 社會文化的 環境變化	11
3. 經濟的 環境變化	22
第2節 市場內的 環境變化	25
1. 生命保險價格 自由化	25
2. 保險產業 國際化・開放化	26
3. 金融產業改編	31
4. 競爭的 環境變化	32
第3章 生命保險 募集制度 組織	39
第1節 生命保險 募集制度 發展過程	39
1. 草創期(1945年 1960年)	39
2. 轉換期(1961年 1970年)	40
3. 成長期(1971年 1994年)	41
4. 最近(1995年)	43
第2節 生命保險 募集制度	45
1. 生命保險 募集規制 監督體系	45
2. 生命保險 募集關聯法規	47

第3節 生命保險 募集組織	75
1. 生命保險 募集組織 體系	75
2. 生命保險 募集組織 現況	87
3. 生命保險 募集組織 實績	98
 第4章 主要國 生命保險 募集制度 組織	105
第1節 美國	105
1. 生命保險 募集制度 發展過程	105
2. 生命保險 募集制度	107
3. 生命保險 募集組織	131
第2節 英國	143
1. 生命保險 募集制度 發展過程	143
2. 生命保險 募集制度	145
3. 生命保險 募集組織	181
第3節	192
1. 生命保險 募集制度	192
2. 生命保險 募集組織	203
第4節 獨逸	210
1. 生命保險 募集制度	210
2. 生命保險 募集組織	227
第5節 日本	238
1. 生命保險 募集制度 發展過程	238
2. 生命保險 募集制度	239
3. 生命保險 募集組織	267

第5章 國內外 生命保險 募集制度 組織 比較檢討	278
第1節 國內外 生命保險 募集制度 比較	278
1. 生命保險 募集規制 監督體系	278
2. 生命保險 募集關聯法規	281
第2節 生命保險 募集制度 組織 問題點	298
1. 募集人組織 問題點	298
2. 代理店組織 問題點	310
3. 販賣 問題點	313
第6章 生命保險 募集組織 改善方案	317
第1節 既存 募集組織 改善方案	318
1. 募集人組織 改善方案	318
2. 代理店組織 改善方案	329
第2節 販賣 活性化方案	332
1. 直接販賣	333
2. 窓口販賣	337
3. 提携販賣	339
4. 保險仲介人制度	341
第7章 結論	342
參考文獻	347

表 目 次

< 2- 1>	人口推移	7
< 2- 2>	年齡階層別 人口構造	9
< 2- 3>	人口 平均壽命 推移	10
< 2- 4>	總家口數 平均家口員數	11
< 2- 5>	性別 就業人口 推移	12
< 2- 6>	生命保險募集人 統計	12
< 2- 7>	家口主 年齡別 生命保險商品 選好度(複數回答)	15
< 2- 8>	金融機關別 預金比率	21
< 2- 9>	勤勞者家口當 月平均 家計收支	22
< 2-10>	金利自由化 推進計劃 自由化內容	24
< 2-11>	生命保險 價格自由化 日程	25
< 2-12>	保險代理店 自由化 推進日程	29
< 2-13>	生命保險 關聯事業 現況	33
< 2-14>	金融機關別 個人年金 販賣實績	35
< 3- 1>	生命保險 募集組織 現況	87
< 3- 2>	生命保險會社 直扱組織 現況	89
< 3- 3>	生命保險募集人 現況	90
< 3- 4>	性別 生命保險募集人 現況	91
< 3- 5>	勤務年限別 生命保險募集人 現況	91
< 3- 6>	學歷別 生命保險募集人 現況	92
< 3- 7>	年齡別 生命保險募集人 現況	94
< 3- 8>	人格別 生命保險代理店 現況	95

< 3- 9>	業務範圍別 生命保險代理店 現況	96
< 3- 10>	生命保險會社 特殊販賣 現況	97
< 3- 11>	生命保險種目別 新契約實績	99
< 3- 12>	生命保險種目別 保有契約實績	100
< 3- 13>	募集組織別 實績(初回收入保險料 基準)	101
< 3- 14>	販賣形態別 (初回)收入保險料 現況	103
< 4- 1>	美國 生命保險 募集監督體系()	110
< 4- 2>	美國 生命保險 募集組織 從事者 現況	135
< 4- 3>	美國 生命保險新契約 現況	141
< 4- 4>	美國 生命保險募集組織別 個人生命保險 新契約保險料 占有率	142
< 4- 5>	英國 保險監督法規, 監督對象 監督・自律規制機關	149
< 4- 6>	英國 生命保險 募集組織 從事者 現況	186
< 4- 7>	英國 生命保險 年金 收入保險料 現況	189
< 4- 8>	英國 販賣 別 個人生命保險 新契約 實績	191
< 4- 9>	生命保險 募集組織 從事者 現況(1994年 基準)	205
< 4- 10>	保險市場 總收入保險料 現況	207
< 4- 11>	生命保險 募集組織別 市場占有率(收入保險料基準)	208
< 4- 12>	獨逸 生命保險 募集組織 從事者 現況(1995年度 推定値)	232
< 4- 13>	獨逸 生命保險 總收入保險料 現況	236
< 4- 14>	獨逸 募集組織別 生命保險 收入保險料 實績	237
< 4- 15>	日本 生命保險 募集組織 從事者 現況	271
< 4- 16>	日本 生命保險 新契約 現況	276
< 4- 17>	日本 生命保險 募集組織別 市場占有率	276
< 5- 1>	保險募集 規制法規	278
< 5- 2>	保險募集 監督法規, 監督機關 監督對象	280

< 5- 3> 國內外 生命保險 募集主體	282
< 5- 4> 保險募集人 代理店 登録・許可制度	282
< 5- 5> 保險仲介人 登録・許可制度	283
< 5- 6> 保險募集人 登録・許可要件	284
< 5- 7> 保險仲介人 登録・許可要件	285
< 5- 8> 保險募集人 代理店 試験制度	286
< 5- 9> 保險仲介人 試験制度	288
< 5-10> 一社專屬制	289
< 5-11> 義務行為	290
< 5-12> 禁止行為 規程	291
< 5-13> 豫想配當 規程	292
< 5-14> 情報公示制度	296
< 5-15> 生命保險 募集關聯民願 類型別 分類(CY基準)	299
< 5-16> 新規登録 登録抹消募集人 現況(CY基準)	300
< 5-17> 勤續期間別 登録抹消 募集人數(CY基準)	300
< 5-18> 勤務年限別 生命保險募集人 現況	302
< 5-19> 生命保險募集人 定着率(CY基準)	302
< 5-20> 生命保險契約 維持率(13)	303
< 5-21> 生命保險契約 效力喪失 解約 內譯	304
< 5-22> 生命保險 募集組織別 生産性比較	306
< 5-23> 生命保險會社 超過事業費內譯	308
< 5-24> 生命保險募集人 勤續年數別 1人當 月平均所得	309
< 5-25> 生命保險代理店 現況	311
< 5-26> 人格別 生命保險代理店 現況	311
< 5-27> 生命保險 募集組織別 販賣比率(初回收入保險料 基準)	313

< 6- 1> 募集人生産性 比較(收入保険料 基準)	328
< 6- 2> 生命保險會社別 保險契約維持率 比較	329

目次

< 2- 1> 家口主 年齢別 生命保險加入率	18
< 3- 1> 生命保險 募集組織 體系	76
< 4- 1> 美國 生命保險 募集組織 體系	131
< 4- 2> 英國 生命保險 募集組織 體系	182
< 4- 3> 生命保險 募集組織 體系	203
< 4- 4> 獨逸 生命保險 募集組織 體系	228
< 4- 5> 日本 生命保險 募集組織 體系	267

第 1章 序論

1. 研究 背景 目的

生命保險産業 6 가
30% 保險大國
募集人中心 量的 成長
戰略 外形的 成長 構造的
大量導入・大量脫落 生産性
價格競爭力 經營效率
保險市場 開放 가
，金利自由化 金
利敏感度가 消費者保護主義
가
， 가 自由料率制度 가
가 ， 全金融圈
金融産業 領
域區分 市場占有競爭
가 競爭優位確保 次元

가 가 , 保險仲介人制度
가
募集組織 機能強化가 .

保險制度 固有 特性 .
多數經濟主體 結合
危險團體가 , 無形 商品
潛在的 效用
自發的 購買 가 .
 ,
消費者 購買意慾 ,
販賣員 動機附與 .
 ,
消費者 需要 欲求
 .

緣故販賣 貸出連繫販賣
 , 契約 實效 · 解約率
 .
가 , 勞動賃金
上昇 募集人手當
 , 事業費가 增加
가 募集人 生産性 .
開放化 自由化
競爭力提高 自律性 確保

心
顧客中
生產性 效率性 提高
募集組織 多角化
競爭力 體制
改
善方案 效率的

2. 研究 方法 範圍

效率化 問題 經
營效率化 財務健全性 確保
保險募集機能 極大化 方案
巨視的 側面 外國
募集制度 全般的 調査
比較・分析 問題點
改善方案 提示
2 市場內的 環境
市場外的 環境 外
影響 3
現況 實績

	， 4	美國，英國，	， 獨逸，日本	
				，
가				
5		主要國	分野別	組織
別	比較	가	特徵	，
	6	分析資料		
改善方案				
對應方案			가	
特徵		考慮事項	，	結論
		改善作業		導入
政策方向				

第2章 環境變化 生命保險產業

轉

換期 , 1995 WTO 1996

OECD가 資本市場開放 自由化 ,

가 , 5 金融改革

金融產業 構造改編作業 가 .

業務領域 擴大 金利自由化

가 .

, . 經濟的 需要審査

(Economic Needs Test : ENT)¹⁾制度가 (Cross-border)²⁾가

, 가

가 , 價格自由화가 推進

가 .

, 가 人口老齡化

가 , 核家族化

가 가 . 女性 社會進出 擴大, 가

消費構造 ,

, 餘裕資金 增加

, 가 金利選好意識

1) (ENT) 設立許可時 寄與可能性, 紐帶關係

2) Cross-Border 가 外國 支店 子會社 國民

保險環境 變化

競爭力強化 生產性 增大
顧客中心 營業方式

第1節 市場外的 環境變化

1. 人口統計的 環境變化

가. 人口構造 變化

1) 人口增加率 減少

總人口 1996 12 31 4,500
1960 人口推移 , <
2-1> , 1960 4.21% 出生率 1970
2.99%, 1980 2.34%, 1995 1.52% , 死亡率
1960 1.21% 1970 0.95%, 1980 0.67%, 1995 0.59%
 , 1960 3% 自然人口增加率
1970 2% , 1980 1% , 1990 1%

自然人口增加率 鈍化現象 2000

. < 2-1> , 2000

가 , 가 2000 0.81%, 2010 0.41%,
2021 0.03% 先進國型 人口構
造 .

< 2-1> 人口推移

(: , %)

						가
1960	12,551	12,462	25,012	4.21	1.21	3.00
1970	16,309	15,932	32,241	2.99	0.95	2.04
1980	19,236	18,888	38,124	2.34	0.67	1.67
1885	20,576	20,230	40,806	1.64	0.62	1.02
1990	21,568	21,301	42,869	1.56	0.58	0.98
1995	22,576	22,275	44,851	1.52	0.59	0.93
2000	23,559	23,230	46,789	1.42	0.61	0.81
2010	25,051	24,632	49,693	1.13	0.72	0.41
2021	25,505	25,081	50,586	1.00	0.97	0.03

1 : : (7 1) .

2 : 가 = -

: (1990 2021), , 1991. 4

가 , 1960

1980 家族計劃

, 國民 意

識構造가 .

가

制限要因 , 保險販賣人力 確保

가

鈍化現象

國內市場 進入障壁

保險會社 設立規制

가

飽和狀態

가 勞動力 減少 , 人力

中心産業

2) 人口老齡化 進展

가 年齡階層別 人口構造

變化 . < 2-2> , 1960

42.3% 0 14 , 1970 42.5%

가 1980 34.0%,

1995 23.2% , 2021 15.8%

가 , 15 64 , 1960 54.8%

1970 54.4%, 1980 62.2%, 1995 71.1%

가 , 70%

가 , 65 1960 2.9%

, 1995 5.7% 가 , 2000
 가 2000 6.8%, 2010 9.4%, 2021 13.1% 가
 . 2021 65 老齡人口가
 8 1 가 老齡化 社會

< 2-2> 年齡階層別 人口構造

(: , %)

	0- 14		15- 64		65			
1960	10,588	42.3	13,698	54.8	726	2.9	26,012	100.0
1970	13,709	42.5	17,541	54.4	991	3.1	32,241	100.0
1980	12,951	34.0	23,717	62.2	1,456	3.8	38,124	100.0
1985	12,305	30.2	26,759	65.6	1,742	4.3	40,806	100.0
1990	11,077	25.8	29,648	69.2	2,144	5.0	42,869	100.0
1995	10,400	23.2	31,907	71.1	2,544	5.7	44,851	100.0
2000	9,917	21.2	33,705	72.0	3,167	6.8	46,789	100.0
2005	9,841	20.3	34,628	71.5	3,956	8.2	48,434	100.0
2010	9,510	19.1	35,505	71.5	4,668	9.4	49,683	100.0
2015	8,791	17.4	36,346	71.9	5,409	10.7	50,546	100.0
2021	7,989	15.8	35,972	71.1	6,625	13.1	50,586	100.0

: (1990 2021), , 1991. 4

平均壽命 延長

. < 2-3> , 1960 55.3
 1970 63.2 , 1980 65.8 , 1990 71.3
 , 2000 2021 74.3 , 77.0 ,
 2000 “人生 80年 時代” .

< 2-3> 人口 平均壽命 推移

(단 : 세)

	1960	1970	1980	1990	2000	2021
	53.0	59.8	62.7	67.4	71.3	74.9
	57.8	66.7	69.1	75.4	77.4	79.1
	55.3	63.2	65.8	71.3	74.3	77.0

단 : 세 (1990 ~ 2021), , 1991. 4

老齡化社會 到來

가 80 , 80 13.1%가
 保險制度 ,
 가

가 國家財政 赤字 ,
 社會保障制度 民營화가
 補完的 役割 生命保險産業

가 . 家口構造 變化

人口移動 , ,
 核家族화가
 가 , < 2-4>
 1970 5.2 家口當 平均人員數가 1980 4.5 , 1990 3.7

가

< 2-4> 總家口數 平均家口員數

(: 가 ,)

	1970	1975	1980	1985	1990
가	5,576	6,648	7,969	9,571	11,354
가	5.2	5.1	4.5	4.1	3.7

: 1995, 42 , , 1995. 12

가

가

, 個人 危險保障 老後生活保障

生命保險 需要가 가

2. 社會文化的 環境變化

가. 女性 社會進出擴大

1988 男女雇用平等法 , 出產
休暇制 가

< 2-5>

女性就業人口 增加率 1992 1.4%, 1993 1.3%
가 가 2.2%, 1.7% ,

1994 3.5% 가 가 2.8% 가

< 2-5> 性別 就業人口 推移

(: , %)

	1991		1992		1993		1994		1995	
		가		가		가		가		가
	11,076	-	11,322	2.2	11,515	1.7	11,832	2.8	12,153	2.7
	7,535	-	7,639	1.4	7,738	1.3	8,005	3.5	8,224	2.7
	18,612	-	18,961	1.9	19,253	1.5	19,837	3.0	20,377	2.7

: 1995 , , 1996. 5

가

女性人力 가

노동시장 産業構造 變化 가 ,

< 2-6> 生命保險募集人 統計

(: , %)

	1991		1992		1993		1994		1995	
	16,310	6.1	16,601	5.7	17,442	5.9	17,126	5.1	17,609	5.0
	252,820	93.9	275,127	94.3	279,047	94.1	321,673	94.9	331,597	95.0
	269,130	100.0	291,728	100.0	296,489	100.0	338,799	100.0	349,206	100.0

: , ,

, < 2-6>

가 1995 349,206

， 男性募集人 17,609 5.0%

， 女性募集人 331,597 95.0%

販賣人力

女性人力 社會進出 擴大

肯定的 面

가 가 가

處遇 勤務環境

， 販賣技法

多角化

가

生

命保險市場 側面

經濟的 能力 自立意識

底邊擴大 가

가

女性顧客 營業戰略 販賣

構築 가

商品開發 가 販賣政策

가 ， 販賣戰略

가

， ， 가 細分化 가
 가 ，
 女性人力 活用 가 .

· 價值觀 變化 世代別 消費構造 變化

，
 가 .
 가 人口 老齡化 年齡的 要因
 核家族化 가
 .
 가
 .
 ，
 時代的 要因
 가 .
 ， ， ，
 成長環境 世代的 要因
 價值觀 .
 ， ， 價值觀 變化 多樣化
 .

1995 7 生命保險 性向調査 , <
 2-7> , 가 가 生
 命保險商品 選好도가 .
 生命保險商品 「 」 「 」 .

「
 , 「
 」, 「
 」 「
 」
 가

< 2-7> 家口主 年齡別 生命保險商品 選好度(複數回答)

(: %)

	20	30	40	50	60
	38.9	46.9	54.1	73.3	67.9
	52.8	46.9	31.9	26.7	25.0
	38.9	33.3	30.4	24.4	25.0
	22.2	17.4	14.8	15.6	10.7
,	19.4	19.3	32.6	31.1	39.3

: 1995 , , 1995. 4

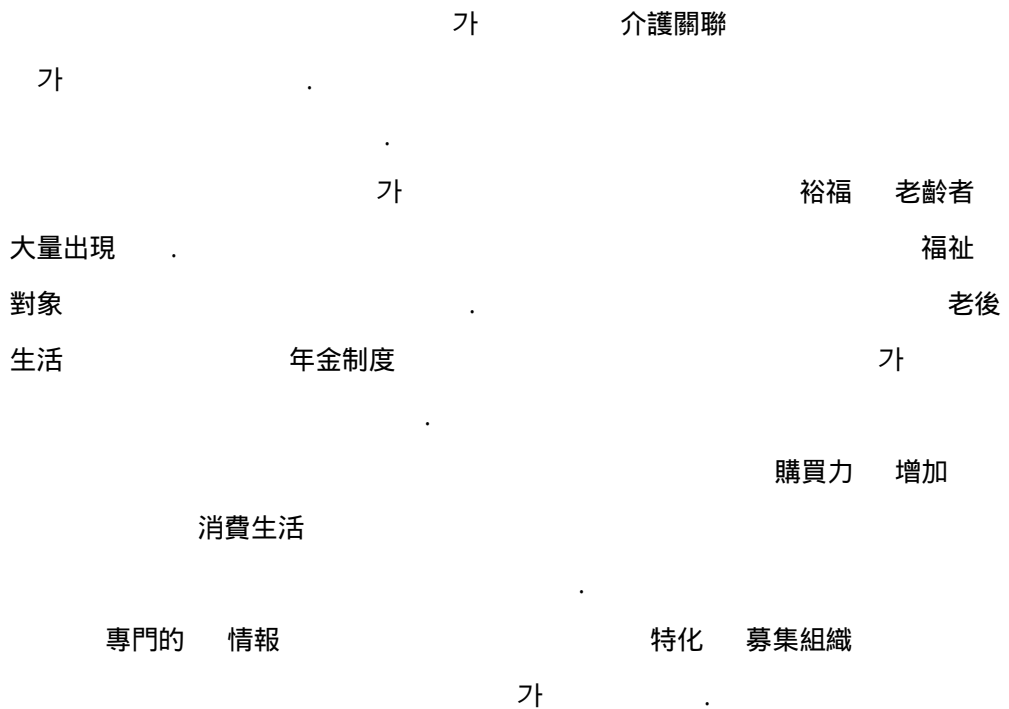
가

1) 市場

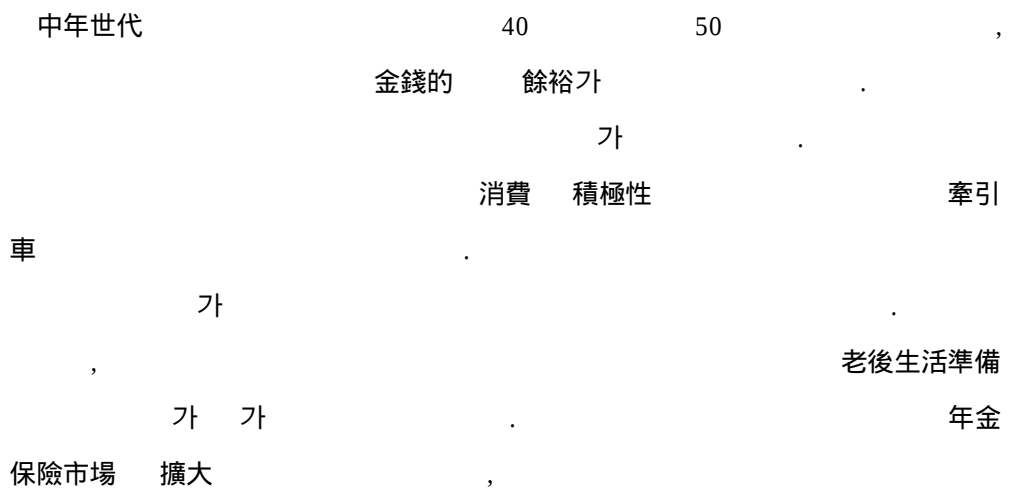
가 . 65 老齡人口가
 1960 2.9% 1990 5.0% 가 , 2000 6.8%, 2010
 9.4% , 2021 13.1% 8
 1 가

老年人口層

, 老齡化 進展
 가 가 醫療關聯 가 가



2) 中年世代



가

가

가

3) 新世代

1970

20

20

豊足 時代

消費市場

가 危險保障欲求

가

가

가

7

, < 2-1>

가

生命保險加入率

1994

가

年齡別

, 30 가 65.3%

가

20 가 58.8%

가

가

1991

成長率

30 가 42.0%

가

20

126.2%

가

, 新世代

가

가

結婚

가

,

가

貯蓄 保障

子女 教育

가

希望市場

理解 肯定的 認識

危險保障

欲求가

保險商品

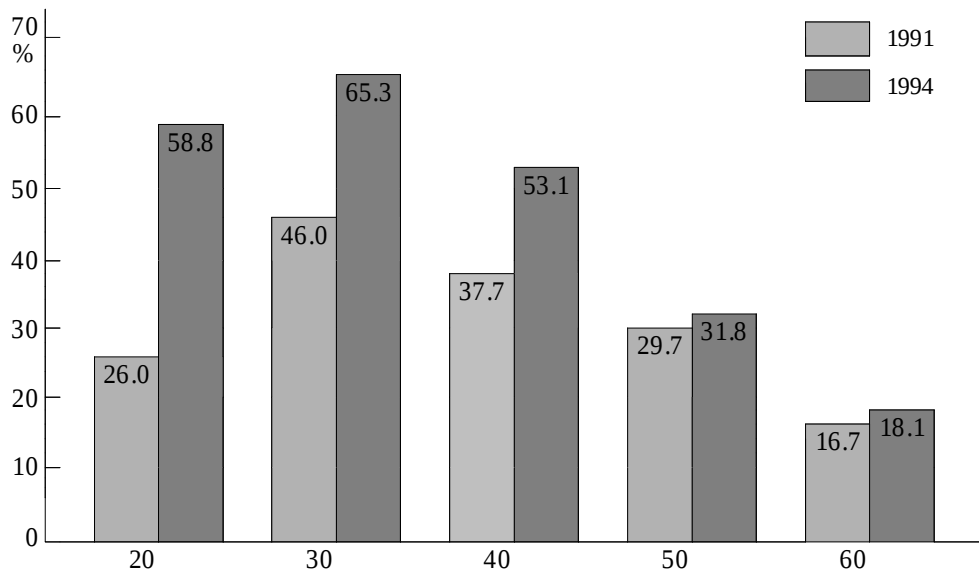
比較 檢討

, 가

가 가

.

< 2-1> 家口主 年齡別 生命保險加入率



: 1995

,

, 1995. 4

가

商品開發

販賣方法

影響

.

가

個個人 對象

個別化

差別化

가

.

. 情報化 社會 發展

情報化 社會

.

， ， TV， 가

가 ， 通信技術 發達

가

．

，

PC通信 市場 擴大・發展 가

． 普及率 ， 1993 가

가 170 ， 1994 1

120 가 1995 가 60%

．

PC 通信

販賣

TV TV

．

． 業務 電算化 人件費

， 通信販賣

．

(不知財)

人的 販賣組織

， ， ，

PC TV 通信媒體 販賣 가

， 生命保險 販賣方式 가 ．

， ， TV

經費節約
 保險料が低廉
 家
 家
 家

金利選好意識 高調

< 2-8>

金利自由化
 金利競争 深化
 金利選好意識
 預金占有比率
 預金比率 比較
 1991 38.5%
 61.5%
 1995 27.8% 72.2%

金融機關別 預金比率
 銀行
 投資機關
 貯蓄機關
 生命保險
 1991 13.8%
 1995 11.7%
 金利選好意識

< 2-8> 金融機關別 預金比率

(: , %)

		1991		1992		1993		1994		1995	
		59,494.9	23.2	63,060.4	20.3	66,395.4	17.7	80,149.0	17.3	110,335.4	19.9
		39,013.0	15.3	44,186.1	14.2	49,336.4	13.1	55,041.1	11.9	43,800.7	7.9
		98,507.9	38.5	107,246.5	34.5	115,731.8	30.8	135,190.1	29.2	154,136.1	27.8
		1,417.5	0.5	1,601.0	0.5	1,586.2	0.4	1,712.2	0.4	1,815.5	0.3
		39,178.7	15.3	49,232.5	15.8	64,624.3	17.2	79,261.9	17.1	87,484.4	15.8
		80,184.8	31.3	109,255.0	35.2	144,816.2	38.5	189,843.6	41.0	243,106.8	43.8
		35,316.0	13.8	41,687.5	13.4	47,032.1	12.5	53,936.9	11.6	65,098.9	11.7
		1,526.2	0.6	1,785.6	0.6	2,080.5	0.6	2,665.2	0.6	3,512.4	0.6
		36,844.2	14.4	43,474.9	14.0	49,114.3	13.1	56,603.8	12.2	68,612.6	12.3
		157,624.7	61.5	203,563.5	65.5	260,141.1	69.2	327,421.5	70.8	401,019.3	72.2
		256,132.6	100.0	310,810.0	100.0	375,872.9	100.0	462,611.6	100.0	555,155.4	100.0

1 : , ,
2 : , , , ,
, 3 : , ,
4 : , , ,
5 : , , , , ,
6 : , ,
7 : +
: , ,

가

가

價格競爭力面 不利 .

가

金利面 面 競爭優位 確保

.

3. 經濟的 環境變化

가. 所得水準 向上

勤勞者家口當 月平均 所得水準 , < 2-9>

1991 1,158 6 家計所得 가

1995 1,911 1 , 4 64.5% 가 .

家計支出 가 1991 859 1995

1,409 1 64.0% 가 .

< 2-9> 勤勞者家口當 月平均 家計收支

(: , %)

	가		가		-	
		가		가		가
1991	1,158.6	22.8	859.0	18.8	299.6	36.0
1992	1,356.1	17.0	1,007.7	17.3	348.4	16.3
1993	1,477.8	9.0	1,105.5	9.7	372.3	6.9
1994	1,701.3	15.1	1,264.0	14.3	437.3	17.5
1995	1,911.1	12.3	1,409.1	11.5	502.0	14.8

: , , 1996. 9

가 가 , 所得 支出

增加率 가 가 16.2% 가

16.0% 가 가 가

. 가 가

, 1991 299 6 1995 502 ,

16.9% 가 가 餘裕資金

增加 .

가 假處分所得

가

餘裕資金 投資 老後生活保障 準備

金利自由化 進展

金利自由化

金利競爭 激化

< 2-10>

金利自由化計劃 , 1991

1 , 1993

2 ,

1994

3

1996

4

段階

的

, 4

가

가

與・受信 金利

收益率 競爭

家計 實情

收益性

保障機能

事業費部分

金利 保障

< 2-10> 金利自由化 推進計劃 自由化内容

1		CD, RP	- : CD, RP, , ³ - 2 : CP, 3 (2)	'91.11.21
		,	- : , , - 2 : (, () ,) ,	
		2	-2	
2		2 3	- : 2 , ³ - 2 : 2 , ³ (1 2)	'93.11. 1
		1・2	- 1・2 ()	
		2 2	, -2 -	
3		(9	-CD, CP, RP	'94. 7.18
		4-94),	-1 2	'94.12. 1
		2	-2 3	
		(96)	-6 1	'95. 7.24
			-2 3	
			- 가 (가 , 가)	
			-6	'95.11.20
			-1 가	
		(94-95)	-	'94.12. 1
			- → +가 ()	'95. 7.24
			-	'95.11.20
4				

第2節 市場內的 環境變化

1. 生命保險價格 自由化

< 2- 11> 生命保險 價格自由化 日程				
1994. 4. 1	豫定維持費	가	1995. 4. 3	
2. 死差配當	가	1997. 4. 3		
利差配當 豫定危險率		1998. 4. 4		
費差配當 豫定事業費率 豫定利子率				
가				

< 2- 11> 生命保險 價格自由化 日程

	1 (1994. 4)	2 (1995. 4)	3 (1997. 4)	4 (1998)
	-			
		-		

： , 1993. 12. 20

價格競爭

體制 轉換

.

價格競爭 優位 確

保 가 ,

,

商品開發政策 營業戰略 가

.

2. 保險產業 國際化・開放化

1995 WTO 1996 OECD 가
 國際化 開放화가 . WTO OECD
 가 ,
 1997 1 經濟的 需要審查(Economic Needs Test : ENT)制度
 , (Cross-border) 許容種目 . 1997
 4 保險仲介人制度 再保險市場
 .
 ,
 .
 保險料 引下 가
 , 保險引受技術 經營戰略
 外國保險會社

가. 經濟的 需要審查(Economic Needs Test : ENT)制度 廢止

, 新規設立 「
 가 」 「 가 」 ,
 國內進出 「
 가 」 「 가 」 「
 가 」 規制 .
 , 適正性 與否 ENT 恣意
 的 , 1997 ENT

設立許可 審査基準

가	客觀性	透明性	,	
	追加進出	가		
가		,		
		經營戰略	營業戰略	
가		募集組織		
가				
	(Cross-border)	許可種目	擴大	
	가	支店	子會社	營業據點
	가			Cross-Border 가
1997	1	,	,	
	追加	許可	3).	
				變額保險
			가	가
	保險商品			

3) 1992 Cross-Border 許可種目

1993 1 輸出積荷保險, 1995 4 輸入積荷保險 航空保
險 .

(Direct Mail : DM)

(Tele-Marketing : TM)

低費用

保險販賣

多樣化

가

低費

用・高效率

販賣

, 가 海外市場 進出

・獨立代理店制度 擴大實施

保險市場 對外開放

, < 2- 12> 保險代理店 自由化

推進日程

4)

複數代理店制度

1993 4

1994 4

1996 4

獨立代理店制度가 1997 4

가

, 損害保險 總括代理

店

, 生命保險 法人代理店

4) 獨立代理店

證券發給權

, 保險契約締結權 保險
協商權

< 2-12> 保險代理店 自由化 推進日程

	1993. 4	1994. 4	1996. 4	1997. 4

手數料

營業收支가 惡化 가 ,

募集人組織 1 2

代理店組織

特化 差別化

, 顧客 最新販賣技法

. 保險仲介人制度 導入

가 .

保險仲介人

保險價格自由化
多樣 商品情報
，
保險仲介人制度 導入與件 ， UR
對外協商時

1995 11 OECD 「保險市場 自由化計劃」
1997 4 , 1998 4

保險仲介人制度가
가 能動的 效率的
가 , ,
先進化 契機가 .

組織 再整備

業戰略

經營技法

營

既存募集

3. 金融產業改編

5 金融改革委員會 設立

金融改革政策 推進

大型化 専門화가

分業主義가 가

子會社方式 相互進出

生命保險事業 參與問題⁵⁾,

第3分野 兼營問題,

固有業務	周邊業務	가	가
------	------	---	---

非保險 金融機關

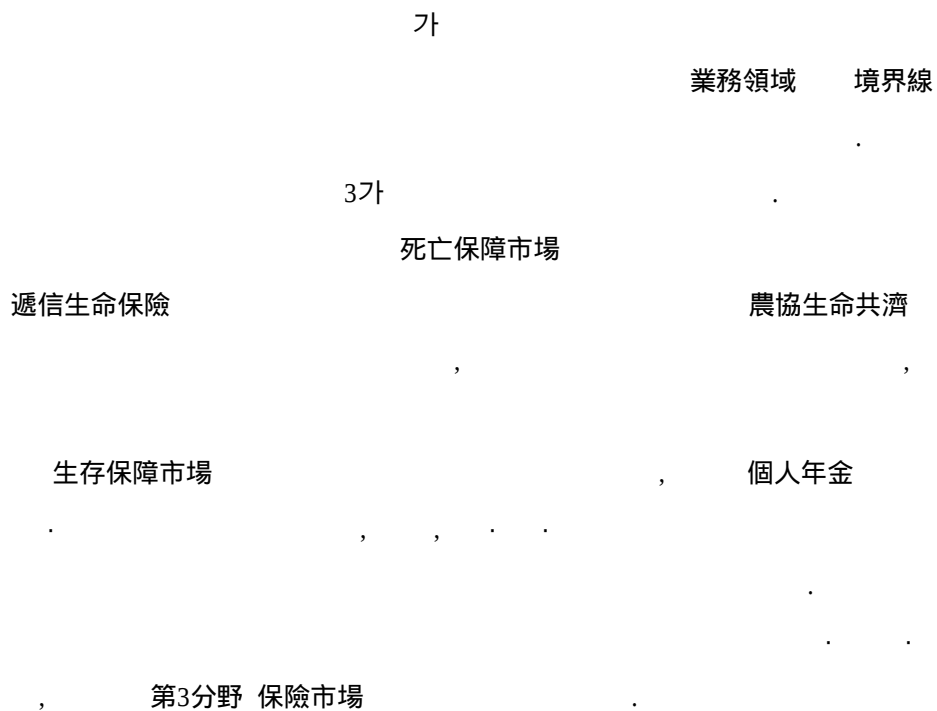
銀行

蠶食

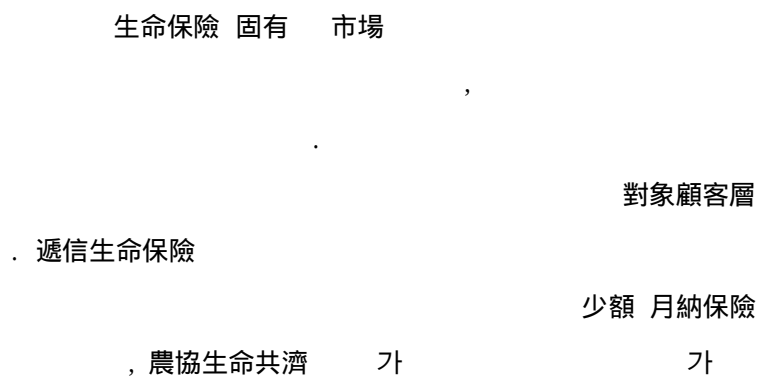
多角的 對備策

5) 生命保險市場 參與問題 , 5 10
1996 5 , 5 1997

4. 競爭的 環境變化



가. 死亡保障市場



長・短期 貯蓄機能

，新商品開發

，募集人 擴充 專門化，營業地域 擴大
同質化 傾向

가 貯蓄性保險

補償限度 3 4 擴大
가

< 2- 13>

< 2- 13> 生命保險 關聯事業 現況

(: , %)

	1991	310,673,055	97.4	6,757,183	2.1	1,715,225	0.5
	1992	383,050,544	97.0	9,744,875	2.5	2,065,188	0.5
	1993	453,316,972	96.6	13,421,276	2.9	2,741,668	0.6
	1994	584,810,106	96.4	17,385,659	2.9	4,300,790	0.7
	1995	672,925,656	96.9	17,120,159	2.5	4,473,960	0.6
	1991	480,070,000	96.8	12,124,262	2.4	3,816,831	0.8
	1992	588,839,349	96.6	16,064,713	2.6	4,458,967	0.7
	1993	735,727,441	96.4	22,246,424	2.9	5,547,026	0.7
	1994	956,944,025	96.2	29,643,460	3.0	7,725,003	0.8
	1995	1,198,736,724	96.4	35,580,223	2.8	9,596,526	0.8

農協生命共濟

가

가 . 1991 2.1%

新契約고가 1994 2.9% 가 , 1995 2.5%

. 保有契約高 1991

2.4% , 1994 3.0% 가 . , 1995

2.8% .

, 遞信生命保險 1994 新契約고가

56.9% 가 0.7% , 1995

0.6% , 保有契約高 1994 39.3% 가 0.8%

, 1995 24.2% 가 가

0.8% .

民營生命保險 가

1991 97.4% 1994

96.4% , 1991 96.8% 1994 96.2%

. 1995 , 가

96.9%, 96.4% .

市場占有率 가 ,

. 死亡保障市場

, 販賣戰略 展開

.

. 生存保障市場

金利選好意識 가 , , ,

競爭 業務提携가 .

主力市場 貯蓄手段
多様화가 가

生存保險 個人年金保險
가

個人年金分野 . 1994 6

, , , .
()

< 2-14> 1994 6
74.7%
14.4%, 9.0%,
1.9%

가

, 銀行 個人年金 占有率 1996 6
25.0% , 保險

가 54.3% 가 .

< 2-14> 金融機關別 個人年金 販賣実績

(: , %)

	1994. 6		1994. 12		1995. 6		1995. 12		1996. 6	
	2,033	74.7	10,957	44.0	15,199	31.3	21,435	27.4	27,011	25.0
	390	14.4	8,822	35.4	22,590	46.6	39,837	50.8	58,769	54.3
	246	9.0	4,150	16.7	8,530	17.6	13,581	17.3	17,896	16.5
	52	1.9	1,147	3.9	2,199	4.5	3,484	4.5	4,518	4.2
	2,721	100.0	24,898	100.0	48,518	100.0	78,337	100.0	108,194	100.0

: .

가

,
收益率 向上 附加保險料 節減

業務分野 擴大 가

．第3分野 保險市場

3

共同領域

3

生・損保間 競爭

3

1) 傷害保險

損害保險會社

全社的 統一約款 1963

傷害保險

過當競爭

防止

1978 , 1979

大衆化 基盤

1981

가 , 1981

特約

許容

가 .

2) 疾病保險

가

生命保

險會社

最初

,

1978

保險審議會

가

,

業務領域論爭

가

生・損保社가 兼營

,

1978 5 疾病保險

,

定額補償 原則

,

實損補償 原

則

滿期還給金

,

,

,

,

3) 介護保險

가

意識不能狀態

介護問題

,

被保險者가

가

費用損失 補償

,

人體

損害費用 補償 가

가

,

生命保險會社가 1992

主契約

特約

第3章 生命保險 募集制度 組織

第1節 生命保險 募集制度 發展過程

1. 草創期 (1945年 1960年)

，
保險制度가 定
着 1957 體系的 保
險募集組織
，
保險募集組織網
團體保險
，
，
，
，
地方募集組織 가
任職員 出張 가 直扱中心
，
가
過當競爭 誘發
가
募集人組織 轉換
，
1958 支店 支社
募集人 地方募集組織

1959

營業所設置가

事後報告制

，
，
無選別的
募集人 誘致競爭
保險募集秩序가 混亂
實效・解約
保險監督當局
，事業費
가

2. 轉換期 (1961年 1970年)

1961 5・16 轉換期
， 1962 1 20 新 商法
「 」 「 4 」 保險契約法 體系
가 ， 1962 1 15 「保險業法」
1962 1 20 「保險募集團束法」 「外國保險事業者」
「
保險募集 規制法律
登録制가 가
1 5
1962 가 國民貯蓄預受機

關 指定 가

請負制 內勤社員組織 轉換 ,
가 支社制

度(Proper System)⁶⁾

團體保險

募集秩序 紊亂行爲

地區制度(Debit System)⁷⁾ , 가

女性募集人

3. 成長期 (1971年 1994年)

1970

量的 成長

가

가

6) 가

男子募集人

專業外務員

新契約 募集

7)

料收金 契約保全業務

既契約 保險
新契約

， 所得水準 向上
가 가 ， 補完的 側
面 資金動員 側面

政策的 .
1970
保險產業 近代化作業 . 1976 1977
全面的
統廢合 1977 12 31 「保險業法」 改正, 公布 .
資格制度가 ,
許可制 , 保險仲介人制度
生命保險會社 任職員
申告節次
募集行爲 .

， 1970
地區制度가
地域制度(Block System)⁸⁾ .

8)
新契約 獲得 收金業務 ,
生産性 契約者
.

， 過當競爭 1971 9
保險證券
活字가 ， 私製領收證 使用 ，
1972 2 募集人 試
驗制度가 實施 .
1983 11 1 가
， 生産性提高 ， 作成契約
根絶 生命保險代理店制度가
.
，
，
，
， 가
保險需要 ， 潛在的 保險需要 發掘 ，
自立基盤 1983 11
生・損保 兼營制度 9) ，
.
， 1988 12 31 가 保險監督院
變更 ，
財務部令 .

4. 最近(1995年)

1970 1990 高度成長
， WTO體制 出帆 OECD加入
9) 1983 9 1 가 .

開放化・自由化
 經營 自律性
 環境適應 努力
 競爭市場 論理
 規制緩和
 1995 4 1 「
 , 保險會社 店鋪
 , 가 가 申告制
 , 生命保險代理店 가
 登録制 가
 , 生命保險募集人 登録 , 登録 不適
 格者 拒否 ,
 申請者 遵守事項
 , 가
 取消
 , 1995 4 29 「生命保險會社 店鋪 募集管理規程
 施行細則」 「保險會社 店鋪 募集管
 理規程 施行細則」
 事後管理機能
 ,
 , 對外開放
 自由化日程 1994 4 複數代理店制度
 , 1997 4 獨立代理店制度가

가 등록제도
가
, 1997 , 1998
보험중개인제도

第2節 生命保險 募集制度

1. 生命保險 募集規制 監督體系

가. 生命保險 募集規制

,
, 保險業法
,
賠償責任 手数料支給 規制
, 등록 許可, 行爲 活動
,
· 規制 監督 對象

1) 保險業法 規制

, 등록要件
許可要件, 가 , 資格要件,
募集行爲 規制 ,
,

2) 保險監督院 監督

14 () 2
檢查業務 , 20 (,
가) 2
, 事業 停止 許可 取消 .
151 () 業務 財産狀
態 .
, 179 () 3 保險募集人 登録 管理
, 147 () 登録取消業
務 , 登録關聯業務 209 ()
2 生・損保協會 委託 .
. , 209 1
保險代理店 登録業務 .

. 生命保險 募集監督體系

1) 監督法規

10)

10) 保險會社店鋪 募集管理規程(45401-
133, 1995. 4. 27) (580-6689, 1995. 4. 29), 保險募集秩序 改
善 協定(550-13009, 1991. 12. 21) .

2) 監督機關

3) 監督對象

2. 生命保險 募集關聯法規

가. 募集主體

者 144 () , 保險募集 從事
() ,
申告
1997 4 ,
1998 4 .

1) 募集人

保險事業者 仲介 ()
() , 145 ()
(2 3).

2) 代理店

保險契約 締結 代理 ()
149 ()
(2 4).

3) 仲介人

獨立的 仲介 ()
150 2(가)
가 (2 5).

. 登録 許可

1) 概要

, 登録主義
, 許可主義 . ,
가
144 .

가) 募集人

保險監督院
登録 (145 1).

, 1980 4

(209 2)¹¹⁾가

, 1981

登録事務가 . 委託

生・損保協會 .

) 代理店

財政經濟院

登録 (149 1).

, 가 가

, 1995

許可制 登録制

, 1995 3 31

「業務委託

」 가 209 1 ¹²⁾

1995 4 保險監督院長 委託 .

.

) 仲介人

財政經濟院長

官 許可 (150 2 1

11) 209 () 2

保險監督院長 委託

12) 209 (權限 委託) 1
權限 一部

198 , 198 2 201 團體 長

.

). 生命保險仲介人 損害保險仲介人
가 (30 3), 가 가
(30 2 7).
許可期間 가 3 (30
5 1).

2) 登録 許可要件

가) 募集人

知識 能力 資質 教養
. 23 ()
145 () 2
, 研修課程 履修
, 保險關係業務 1 從事 者 .
研修 가 , 研修內容
,
.
가 修了證 交付
(45).
, 145 3
.

1.

2.

4

1. 145 3 1

2.

3. 不公正 保險募集行爲 가

14)

) 仲介人

許可基準

30 2

, 가 1

評價試驗 合格 (2)

14) 47 2(不公正

保險募集行爲 가)

149 4 3

가

1

1. 가 特別法

出捐・出資

2.

金融業務 營爲

3. 2 .

物品 勤勞用役

4. 1 3 .

5. 去來秩序確立

1. 研修機關¹⁵⁾ 研修

課程¹⁶⁾ 履修 1

2. 10 機關¹⁷⁾

5 從事 經歷

18).

非常勤職

, 가 理事 社員
() 過半數가 1
常勤 (2).

3) 登録 許可申請

가) 募集人

15)

16) (4 1).
85 (

4 2)

17) 財政經濟院長官 認定 機關 5 가 保險
事業者, 150 2 가 法人保險仲介人, 2
()
法人保險代理店, , , ,

, ,
(가 4 3).
18) 가 3 同一
機關 5
가 機關 가 大韓民國 領事 確認
30 2 1 2
(4 4).

登錄
，
申請書
提出 (44 1).
23 保險募集人 登錄要件
(2).
登錄申請 保險事業者 代理人
(3).

) 代理店

- 保險監督院長 提出 (26 1).
1. .
 - 2.
 3. 保險事業者
 4. 事業 種類 範圍
 5. , 保險代理店 登錄申請書 47 () , 個人 履歷書, 法人 登記簿謄本, 4 人的事項 .
保險事業者 代理人
(2).

) 仲介人

- 가
- 19) 財政經濟院長官 (
- 30 4 1).
1. ,
- 2.
3. 30 3²⁰⁾
- 4.
5. ,
- 1 가 保險仲介人 許可
- 가 (30 4 3).
1. 149 4 1
2. 145 3 1
-
- 19) 49 2(가
-) 가
- 4 保險仲介人 許可申請書
1. 30 2 許可基準
2. 個人 住民登錄表謄本(外國人登錄證明書
- 31)
3. 定款, 法人登記簿 謄本,
4. 가 가
5. 가 履歷書 30 2 2
- 20) 30 3()

3. 가

4.

4) 登録 許可手数料

159 () .
가 145 , 149 150 2
가 手数料 納付

가) 募集人

登録手数料 1 6,000 ,
生命保險協會 (51).

) 代理店

登録手数料 1 2 ,
保險監督院 .

) 仲介人

許可手数料 1 5 ,
20 , 가 保險監督院

가

5) 營業保證金

가) 代理店

		營業保證金	
預託	(	149	2)
1	區分	營業範圍	
		(	29 1)
		營業保證金 增額	
(	29 2)		
生命保險代理店	個人	200	, 法人
400	保險事業者	預託	
(	10 1)		
資本市場 育成	法律	4	
가	代用證券 ²¹⁾	保證保險證券	가 ,
時價變動			
(	2)	1	2
가	營業保證金 增		
額	債權保全策	(	3)

21) 預託價額 6
가 (30 2)

) 仲介人

	保險仲介人	許可	營業保證金
		預託	(150 2
2).			
		30 6()	
1 , 3		保險監督院 預託	
		營業規模	
	(1 , 3) ²²⁾ .		
	保險契約者 保護 募集秩序維持		
	1	營業保證金 增	
額 (2).			
	1 4	營業期間	
維持 (5).			
現金 預託 , 1			
	(30 7).		
1. 가 有價證券			
2. 保證保險證券			
3. 支給保證書			
가 評價額 變動			
保險監督院長 保全命令			

22) 3 14
30 6 1 最低營業保證金
1
總收入金額 3 3
,
(49 6).

14 (2).

, 保險仲介人 賠償責任保險²³⁾ 가

保險監督院長 減額 (30 8).

6) 登録 許可 取消 停止

가) 募集人

145 3 1

145 3 1 ,

不正 方法 145

24) 取消 (147 1).

23) (

49 7).

1. 損害 가 保險契約締結 仲介

補償

2. 營業開始日 許可更新日 1

3. 保險契約 解止

變更

4. 5 (特別約款

10)

5. 自己負擔金

100 1

6. 1 補償限度가 保險加入金額

24) 가 ,

209 2

命令 處分 違反

保險監督院長

業務 停止

登録 取消

(2).

(3),

保險募集人 通知 (4 , 5).

) 代理店

25)

1

登

録 取消 (150 1).

1. 149 4 1

2. 149 4 1

3. 149

4. 153 自己代理店

,

(2).

登録取消 業務停止

(3),

25)

登録取消権者

209 1

保險監督院長

保險代理店 (4 , 5).

) 仲介人

許可取消 150 4
150 準用
“ ” “保險仲介人” , “ ” “許可” .

. 資格試験

1) 試験 種類

가) 募集人

生命保險研修
募集人 資格試験 (2).
7 基礎知識,
法規 實務, 保險約款 一般教養 26).
毎月 實施 , ,
協會가 (8).

26) 試験問題 500
가 , 職業意識 倫理教育
問題 形態 ○ × 30
30 .

保險募集人 試驗 準用 (30).

[illegible]

- 62 -

30 2 日刊紙
公告 (5).

2) 受験資格

가) 募集人

- (2 9).
1. 146
 2. 45
 3. 25 3 가
 4. 가

) 仲介人

85 1
, 10 , ,
, , , ,
5 28)
가
28) , , , 保險業務 職務
非常勤職 (8 1).
30 2 1 2 ,

2). (8

· 一社專屬制

1) 募集人

148 , 1
가
2

2) 代理店

1
1994 4 1 가
2
1996 4 가 ,
1997 4 가

．募集行為規制

1) 義務行為

가) 情報提供義務

商法上 規制

． 638 3 「
保險約款 交付
交付・明示義務 ． 가
1
(2).
約款 契約 種類
明示 , 寫
本 交付
行政官廳 認可 ,
(
3 1).
,
說明 . ,
(2).

保險業法上 規制

閱覽 謄寫 가
(95).

保險仲介人

手数料 備置 가 閱覽
(150 3).

「保險會社 情報公示 規程」 規制

「

」 ,

.

「 가 」, 「 」 「 」 一般公示資料

, 「 」, 「

」 「 」 個別公示資料 「

」 「 」 1

가 1 .

特別公示資料 가

29)

.

) 明示義務

29)

.

· 保險案內資料 保險事業者 商號 名稱 保
險募集人 保險代理店 ·
(1).
,
,
· 說明 (30 11 1 1)

2) 禁止行爲

156 · 違反 218
1 懲役 1 罰金 .

가) 不實表示, 不完全 比較

· 契約條項 比較 事
項 , (1), 가
妨害 勸誘 (2)
가 不實
(3) .

) 特別利益 提供, 保險料 割引

供 (4) 約束 , 保險料 割引, 提

) 不當 乗換契約 勧誘

保険契約 消滅
既存保険契約
請約 勧誘
(5).

. 豫想配當

將來 利益 配當 剩餘金 分配
記載 . ,
(155
3). 218 4 1
1,000 .

. 廣告規制

放送・映畫・演説

不特定人

93

保險契約者 理解

(155 2 , 3 , 4).

218 4 1

1,000

．手数料規制

157 ,

保險事業者 144 ()

募集 委託

手数料・報酬

가 . 가

30)(1).

，保險募集人

30) 手数料支給 禁止 適用除外 50

50

157 1

가 144

募集 委託

手数料・報酬 가 1

1. 가 外國保險事業者 原保險契約

引受

2. 가 外國 保險募集組織(

) 利用

再保險契約

，
， 保險代理店 保險仲介人 154 1 7 가

，
가 (2).

．情報公示規制

1) 保險業法 規制

交付・説明 (30

11 1)

1. ，
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

，
가
(2).

2) 「保險會社 情報公示 規程」

「

」 .

가) 一般公示資料

情報事項 公示

提供 , 「保險加入案内書」,
「商品一覽表」, 「經營情報」
, 記載事項(6), 發刊(7) 備置(8)

.

,

,

,

3 備置 .

保險加入案内書

「 가 」 가 가
基礎知識 情報 ,
(6 1).

1. 生活設計
- 2.
3. 標準約款
4. 留意事項
5. 契約貸出 가
6. 保險相談案内
7. 保險紛爭調整案内
8. 가

商品一覽表

「 」 가
保障內容 記述 , 1
(2).
(3). 商品一覽表 作成基準 ,
, (), 가 , , , .

經營情報

「 」 93 財務諸表 事業報告書
, ,
2 經營情報 統一公示基準
(2).

) 個別公示資料

가 既存契約者

.
「保險案内資料」, 「保險契約管理內容」, 「要約經營實績」,
,
製作基準 提供 .
「 」 「 」
1 契約 維持 契約者 1
, 가
(14).

保險案内資料

「 」 155
， 가 ， 가 文書圖畫
VTR 放送, 廣告 ,
155 , 가 基礎書類
(11 1).
「 」 本社製作 本社以外製作 ,
.

1. 가
2. 請約撤回請求制度
3. 保險紛爭調整
4. 解約還給金 例示

1. 商品認可根據
2. 製作店鋪() ,
- 3.

保險契約管理內容

「 」 가
契約者 契約管理 內譯書 , 「
」 .

1. 被保險者 ,

2. 保險會社

3. 納入

4. 配當金

5. 貸出金額 貸出利率

6. 保障內容

7. 解約還給金 ()

要約經營實績

 가 「 」 .

1. 要約 貸借對照表 損益計算書

2. , , ,

3. 資産運用

4. 配當

) 特別公示資料

 , 健全性 沮害 가

 , 가

當該 保險會社 認知 發見 3

言論 書面

(13 , 14).

. 給與制度

生命保險募集人

가 委任契約

, 手當
 .
 , 募集人 專業化 定着率 가
 . 1981 「生命保險募
 集人 手當支給制度」 1981 固定性手當
 , 1989
 專門化 , 特別採用
 「生命保險募集人 手當支給制度 改善方針」
 .
 手當支給體制 二元化 ,
 固定性手當
 , 比例性手當
 가
 .
 1992 「生命保險 募集制度 改善指針」
 手當支給制度 自律化 .

第3節 生命保險 募集組織

1. 生命保險 募集組織 體系

, 保險業法上
 , , , ,

保險仲介人制度

1997

.

分類基

準

가

形態

生命保險

募集

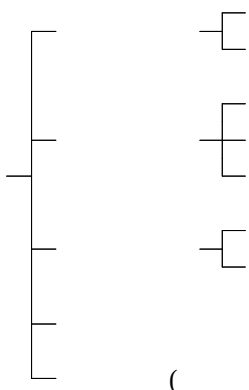
體系

< 3-1>

.

< 3-1>

生命保險 募集組織 體系



가. 直撥

任職員

部署

店鋪

募集人

가 基本的

設立初期段階

가

内部職員

가 가

가

本社組織 店鋪組織 ,
營業局, 營業所 支部 .

1) 本社組織

144
保險事業者 任職員 .
雇用關係 內勤職員 ,
團體
保險分野 .

2) 店鋪組織

事務所
經營政策 , 諸
般經營管理가
本社制度 .
管理店鋪 募集店鋪 . 管理
業務 , 保險募集
가 .

. 募集人

保險契約 締結 仲介 () , 145 31)

31) 145 (保險募集人 登録)

(2 3). 145

·
個人, 法人 社團 財團
, 個人名義 登録 .

支社制度, 地區制度 地域制度 ,
가 .

1) 支社制度(Proper System)

, 1960

團體保險市場 開拓時 ,
·

				保險監督院	
登録				資格要件	
1.	1			1	
2.		1			1
3.			復権		
4.				実刑	宣告
5.		2			
6.		登録	取消	2	
7.					未成年者
8.		1	4	1	加
9.					加
10.	1	4	1	加	任員
11.					管理人
12.				保険料	流用
13.			不當	行爲	2

全國的 新契約募集
 專業外務員
 90% 男性募集人
 名稱統一措置
 營業所 支部
 團體保險 新契約募集
 , 1970 가
 意圖的
 縮小 , 가
 .

2) 地區制度(Debit System)

가 一定地區 配定 ,
 , , 保險募集 維持管理
 個人保險市場 擴大
 .
 各種手當 收金手當 가
 , 女性
 .
 營業所單位 ,
 全國的 開放 .

3) 地域制度(Block System)

가 , 中間規
 模 地域 分擔 中間的 地域分割形態
 . 가
 , 男女混合組織 構成 .

募集人 生産性
 , 維持率 向上
 . , 募集
 組織 單一化
 主眼点 .

. 代理店

保險契約 締結 代理 ((149 32) 登録)
 (2 4).

32) 149 (保險代理店 登録)

財政經濟

院 登録 .
 1 營業保證金
 預託 .
 登録要件 限度額 .
 1 1

1. 145 3 1
 2.

3. 不公正 保險募集行爲
 가

가 ,
 個人 法人形態 .
 一社專屬主義

1 , 1994 4 複
 數代理店制度가 2
 . , 1996 4 獨立代理店
 制度가 1997 4 .

1983 9 1 , 11 1
 兼業代理店制度가
 , , .
 人格 個人代理店 法人代理店
 , 業務範圍 專業代理店 兼業代理店 .
 締結代理權 專屬代理
 店 複數代理店 .

. 仲介人

獨立的
 仲介 () 150 233)
 33) 150 2(保險仲介人 許可)
 院長官 許可 .
 1 가 營業保證金
 機關 預託 .
 許可基準 許可期間

財政經濟

가 (2 5).
獨自的 保險契約當事者

保險仲介人制度 1977 12

專門募集組織 基盤

OECD가 保險市場 國際化・開放化 1997

・特殊販賣

直接販賣 窓口販賣, 提携販賣

가 ,
(Direct Mail : DM)

(Tele-Marketing : TM) 가

가

1) 直接販賣

， ， TV CATV 通信媒體 1가 ， ，
 情報 提供 照會
 購入申請 .
 가 ，
 人的販賣組織 介入 ， ，
 가 潛在的 契約者 接觸
 .
 가
 直接販賣(Direct Marketing) ， 가
 直接反應販賣(Direct Response
 Marketing) .
 ， 郵便 ， 電話
 ， ， 印刷媒體 通信媒體
 .
 .
 가) 郵便 販賣(Direct Mail)
 가 豫想顧客 印刷物形態
 ， ， 郵送
 ， 가 特定市場 自由自在 決
 定 ， 反應率 ，
 費用 .

) 電話 販賣(Tele-Marketing)

가 保險商品 保險價格
保險加入 勸誘 .
가 費用 所要 , 消費者 反應率
利用 便利 . 販賣效果 極大
(Direct Mail) TV 並行
가 .

) 販賣

, 가 會社紹介,
保險商品案内, 保險關聯情報
. 保險契約 締結
保險料 納付 便利性
.

) 印刷媒體 販賣

刊行物
. 消費者 注意
, ,
, 가 消費者 細分化
特定市場 .

) 放送媒體 販賣

TV, CATV 放送媒體 一般大衆
常設照會手段 , 販賣 支援
先進國 CATV 雙
方向 通信技術 .

2) 窓口販賣

가
窓口 設置 ,
販賣窓口 法人代理店化 自發
的 來店 顧客 對象 .
新型店鋪 , 來店型
轉換, , 異
業種 複合型 窓口 .

가) 來店型 新型店鋪 新設

別途
日本 「保險契約
・手續」 「保險・稅務相談」 ,
財務設計士(Financial Planner : FP) .

) 從來型 店鋪 來店型 店鋪 轉換

置 銀行 證券會社 設

) 大型流通機構 販賣窓口設置 法人代理店化

生命保險 販賣窓口
法人代理店化 ,
.

) 異業種 複合型店鋪 進出

業種 , ,
金融 綜合
的 提供 共同 店鋪 ,
가
.

3) 提携販賣

가 他業體 提携
販賣提携 共
同商品開發
銀行 , 損害保險會社

，信用 會社

混合

開發

販賣提携協定

가

利子

保險料

納付

가

2. 生命保險 募集組織 現況

가. 生命保險 募集組織 從事者現況

保險募集組織

募集從事者 數 < 3-1> .

< 3-1> 生命保險 募集組織 現況

(: ,)

1991	42,335	269,130	3,184
1992	47,634	291,728	5,041
1993	50,991	296,489	6,378
1994	54,477	338,799	7,456
1995	57,768	349,206	8,862

: , ,

< 3-1>

年度別

, 1991

1995 5 ,
가 . 任職員數가 1991
42,335 1995 57,768 36.6% 가
, 保險募集人 數 1991 269,130 7% 가
1995 349,206 , 保險代理店 1991 3,184
1995 178.3% 가 8,862 .
保險募集人
制度가 主 ,
.

. 生命保險 募集組織別 現況

1) 直扱

保險會社 內部募集組織
任職員 .
가 ,
經營陣 幹部職員
募集 .
團體保險 全擔部署 .
. 任職員別, 店鋪別
< 3-2> .

< 3-2> 生命保險會社 直扱組織 現況

(単位 : 人)

1991	276	42,335	42,335	685	8,709	87	9,481
1992	302	47,634	47,634	862	9,667	59	10,588
1993	278	50,991	50,991	982	10,623	2	11,607
1994	272	54,768	54,477	1,087	11,435	3	12,525
1995	298	57,470	57,768	1,157	13,661	1	14,819

単位 : 人 , 千円

任職員 現況 , 1995

57,768 1991 42,335 36.5% 가 . 任員數
298 1991 8.0% 가 가
 , 職員數 57,470 1991 35.8% 가
가 .

店舗現況 , 1991 9,481 가

1995 14,819 5,338 가 가 56.3% 가
 . 營業局 1991 685 1995 1,157 68.9% 가
 , 營業所 8,709 13,661 가 56.9% 가
 . 支所 1991 87 1995 1

.

가 가

가 募集組織 量的 成長

追求 .

2) 募集人

가 ,
 女性募集人 中樞的 役割 .
 < 3-3> .
 1991 269,130 4 年平均 6.7% 가 1995
 349,206 . 가
 大量 増員
 新契約競争 .

< 3-3> 生命保險募集人 現況

(: , %)

	1991	1992	1993	1994	1995
	269,130	291,728	296,489	338,799	349,206

: , ,

가) 性別 募集人 現況

< 3-4> 性別 , 男性募集人 1991
 16,310 1995 17,609 7.9% 가 ,
 女性募集人 1991 252,820 1995 331,597 31.2%
 가 .
 男女構成比 比較 , 1991 6.1% 93.9% 1995 5.0
 % 95.0% ,
 가 .

< 3-4> 性別 生命保險募集人 現況

(: , %)

1991	16,310	6.1	252,820	93.9	269,130	100.0
1992	16,601	5.7	275,127	94.3	291,728	100.0
1993	17,442	5.9	279,047	94.1	296,489	100.0
1994	17,126	5.1	321,673	94.9	338,799	100.0
1995	17,609	5.0	331,597	95.0	349,206	100.0

: , ,

) 勤務年限別 募集人 現況

勤務年限別 區分 , < 3-5>

가 1 絶對的 比重 , 1

< 3-5> 勤務年限別 生命保險募集人 現況

(: , %)

	1	1 2	2 3	3 4	4 5	5	
'91	163,551	42,833	18,822	10,413	7,154	26,357	269,130
	60.8	15.9	7.0	3.9	2.7	9.7	100.0
'92	177,285	46,526	20,957	11,489	7,539	27,932	291,728
	60.8	15.9	7.2	3.9	2.6	9.6	100.0
'93	170,433	50,288	23,034	14,033	8,370	30,331	296,489
	57.5	17.0	7.8	4.7	2.8	10.2	100.0
'94	195,231	59,034	25,654	15,224	9,888	33,768	338,799
	57.6	17.4	7.6	4.5	2.9	10.0	100.0
'95	196,191	61,135	27,076	16,337	11,298	37,169	349,206
	56.2	17.5	7.8	4.7	3.2	10.6	100.0

: , ,

1995 募集人比率 , 가 1
 196,191 56.2% , 1 2
 17.5%, 2 3 7.8%, 3 4 4.7%, 4
 5 3.2%, 5 10.6% .
 年度別 比較 , 1991 60.8%
 1 1995 56.2% 4.6%
 , 1 2 1991 1.6%, 2 3
 3 4 0.8%, 4 5
 0.5%, 5 0.9% 가 , 가
 가 .

) 學歷別 募集人 現況

, < 3-6> 學歷別 分類 ,

.

< 3-6> 學歷別 生命保險募集人 現況

(:)

‘91		239	2,462	15,744	236,707	4,687	8,993	298	269,130
		0.1	0.9	5.8	88.0	1.8	3.3	0.1	100.0
‘92		176	2,149	12,801	262,410	4,611	9,032	549	291,728
		0.1	0.7	4.4	90.0	1.6	3.1	0.2	100.0
‘93		166	2,136	10,703	269,674	4,513	8,821	476	296,489
		0.1	0.7	3.6	91.0	1.5	3.0	0.2	100.0
‘94		156	2,038	9,943	310,934	5,253	10,004	471	338,799
		0.0	0.6	2.9	91.8	1.6	3.0	0.1	100.0
‘95		136	1,697	8,783	319,342	5,997	12,786	465	349,206
		0.0	0.5	2.5	91.4	1.7	3.7	0.1	100.0

: , ,

1995 , 349,206 高卒募集人 319,342
 91.4% , 3.7%, 2.5%,
 1.7%, 0.5% .
 , , 中卒以下 募集人 1991
 6.8% 1995 3.0% , 高卒
 以上 募集人 1991 93.1% 1995 97.0% 가
 .

) 年齢別 募集人 現況

年齢別 区分 , < 3-7> .
 1995 , 30 40
 43.0% 比重 ,
 20 30 28.9%, 40 50 18.8%, 50 60
 7.2%, 60 2.0%, 20 0.1% .
 20 50 316,744 全體募集人 90.7%
 .
 年度別 , 1991 17.8% 40 50
 1995 18.8% 1.0% 増加 , 20 30
 60 1991 0.1% 가 .
 30 40 1991 0.9%, 50 60
 0.3% 減少 , 20 同一 構成比
 가
 .

< 3-7> 年齡別 生命保險募集人 現況

(:)

		20	20 30	30 40	40 50	50 60	60	
'91		172	77,408	118,250	47,893	20,338	5,069	269,130
		0.1	28.8	43.9	17.8	7.5	1.9	100.0
'92		201	89,201	125,305	49,807	21,743	5,471	291,728
		0.1	30.6	42.9	17.1	7.4	1.9	100.0
'93		319	88,084	126,667	52,640	22,807	5,972	296,489
		0.1	29.7	42.7	17.8	7.7	2.0	100.0
'94		275	100,001	145,413	61,680	24,753	6,677	338,799
		0.1	29.5	42.9	18.2	7.3	2.0	100.0
'95		306	100,883	150,036	65,825	25,043	7,113	349,206
		0.1	28.9	43.0	18.8	7.2	2.0	100.0

: , ,

3) 代理店

, 1983 11 兼業代理店制度가 , 1994 4 複
數代理店制度가 , 1997 4 가

.

, 業務
範圍 , 人格
, 保險契約 締結代理
權 數 , .

가) 人格別 代理店 現況

< 3-8> , 1992

5,110 1995 8,862 73.4% 가 . 人格別 分類
 , 個人代理店 1992 5,093 1995 8,823 3,730 가
 73.2% 가 , 法人代理店 17 39 1991
 129.4% 가 .
 99.6% .
 專屬代理店 1992 17 1995 34
 100.0% 가 , 1994 4 複數代理店 1995 5 25.0%
 가 .

< 3-8> 人格別 生命保險代理店 現況

(: , %)

1992	5,093	99.7	17	-	17	0.3	5,110	100.0
1993	6,360	99.7	18	-	18	0.3	6,378	100.0
1994	7,425	99.6	27	4	31	0.4	7,456	100.0
1995	8,823	99.6	34	5	39	0.4	8,862	100.0

: 1994 4 1 .
 :

) 業務範圍別 代理店 現況

, < 3-9> , 專業代
 理店 1991 3,289 1995 4,900 4 49.0% 가
 , 兼業代理店 1991 1,921 1995
 3,962 106.2% 가 .
 比率 , 1992 62.4% 37.6%
 1995 55.3% 44.7% 兼業代理店 가

< 3-9> 業務範圍別 生命保險代理店 現況

(単位 : 百万円 , %)

	直接販賣		窓口販賣		合計	
	件数	割合	件数	割合	件数	割合
1992	3,289	62.4	1,921	37.6	5,110	100.0
1993	3,570	56.0	2,808	44.0	6,378	100.0
1994	4,504	60.4	2,952	39.6	7,456	100.0
1995	4,900	55.3	3,962	44.7	8,862	100.0

： 1983 年 11 月 1 日現在
： 前年比増減率

4) 特殊販賣

1980 年

直接販賣 窓口販賣

戦略不在, 初期投資 認識不足

が

募集人生産性 下

落 販賣費用 上昇 が

人の販賣組織

直接販賣方式 多角化

< 3-10> .

< 3-10> 生命保險會社 特殊販賣 現況

	DM	T M		
	●	●	●	●
	●		●	
	●	●	●	
	●			
	●			●
	●	●		●
	●			

: , 1996. 10. 8

가) 直接販賣

가
 . 郵便 電話 ,
 販賣方式 竝行 .
 , PC PC
 PC通信 直接販賣 . PC
 大型 生命保險會社
 , 가 PC
 初步的 段階

) 窓口販賣

,

1990
1992 本社內 保險加入案內
相談機能 實績 不振

) 提携販賣

信用 會社 提携
1994 DM
1996 BC
BC
顧客 對象 初步的 販賣提携段階
銀行 提携 가
1996 9 業務提携協約 締結
連繫商品開發 營業提携
銀行貸出連繫商品

3. 生命保險 募集組織 實績

가. 生命保險市場 現況

事業實績

1) 生命保險種目別 新契約實績

< 3-11> 1995 新契約保險料
 672 9,257 15.1% 가 .
 , 1991 97.7% 個人保險
 1995 94.3% , 團體保險
 1991 2.3% 1995 5.7% 가 .

< 3-11> 生命保險種目別 新契約實績

(: , %)

'91	1,543,482	79.2	90,346	4.7	268,189	13.8	45,771	2.3	1,947,788	100.0
'92	2,773,001	72.4	565,973	14.8	312,131	8.1	179,400	4.7	3,830,505	100.0
'93	3,226,033	71.1	805,992	17.8	279,362	6.2	221,783	4.9	4,533,170	100.0
'94	4,534,247	77.5	878,707	15.0	210,135	3.6	225,012	3.9	5,848,101	100.0
'95	4,086,472	60.7	2,003,195	29.8	255,985	3.8	383,605	5.7	6,729,257	100.0

: , ,

1995 , 生存保險 408 6,472
 60.7% , 死亡保險 200 3,195
 29.8%, 養老保險 25 5,985 3.8% .
 保障性保險 가 128.0% 가
 , 21.8% 가 .
 9.9% .

2) 生命保險種目別 保有契約實績

< 3-12> , 1995 總保有契約 1,198 7,367
 25.3% 가 . 保險種目別
 , 個人保險 1,136 4,101 94.8%
 , 團體保險 62 3,266 5.2% .
 生存保險 795 4,082 12.0% 가
 66.4% , 死亡保險 290 2,031
 85.7% 가 24.2% , 養老保險 50 7,988
 11.2%가 가 4.2% .

< 3-12> 生命保險種目別 保有契約實績

(: , %)

'91	3,731,399	77.7	307,234	6.4	484,035	10.1	278,032	5.8	4,800,700	100.0
'92	4,438,915	75.4	631,560	10.7	491,531	8.3	326,387	5.5	5,888,393	100.0
'93	5,426,463	73.8	1,064,722	14.5	476,304	6.5	389,786	5.3	7,357,274	100.0
'94	7,100,955	74.2	1,563,020	16.3	456,691	4.8	448,774	4.7	9,569,440	100.0
'95	7,954,082	66.4	2,902,031	24.2	507,988	4.2	623,266	5.2	11,987,367	100.0

: , ,

. 生命保險 募集組織別 販賣實績

1995 募集組織別 市場占有率
 初回收入保險料 基準 , < 3-13> 募集
 人 7 7,513 74.8% ,
 直扱組織 2 5,065 24.2%, 代理店 907
 0.9%, 173 0.2% .

< 3- 13> 募集組織別 実績(初回収入保険料 基準)

(: , %)

1991	774,118	13.4	4,951,123	85.9	34,071	0.6	3,557	0.1	5,762,869	100.0
1992	847,918	12.6	5,841,513	86.7	48,347	0.7	1,441	0.0	6,739,219	100.0
1993	1,206,275	20.6	4,574,526	78.1	69,521	1.2	3,360	0.1	5,853,682	100.0
1994	1,319,406	21.1	4,872,469	78.0	52,802	0.8	9	0.0	6,244,686	100.0
1995	2,506,506	24.2	7,751,384	74.8	90,726	0.9	17,340	0.2	10,365,956	100.0

:

1) 直扱

初回収入保険料 1991 774,118
, 가 1995 2 5,065 6 5
223.8% 가 ,
13.4% 24.2% 가 .
金額 比率
가 .

2) 募集人

1991 4,951,123
1995 7,751,384 5 金額面 56.7% 가
, 比率面 1991 85.9% 1995 74.8% .
,
,

가 가

가

3) 代理店

가 10

生命保險代理店 販賣實績 1991 가 34,071
0.6% , 1995 90,726 0.9%
5 金額面 166.3%, 比率面 50% 가
가 ,
1%

4) 特殊販賣

保險募集人 依存도가 法的・制度的 制約

特殊販賣 實績 < 3- 14>

代表的

郵便 電話 直接販賣方式

(初回)收入保険料 実績 , 1995

1 8,134 9 , 郵便 가 1

4,298 8 , 電話

가 3,836 1 , 窓口販賣가 696 2 .

, 1996 4 7 , 가 7,537

4 6,791 6 , 가 298

7 . PC通信市場 擴大 PC普及率 가

PC 直接販賣 1996 4 7

11 2 .

< 3- 14> 販賣形態別 (初回)收入保険料 現況

(:)

		DM	TM				
1995		-	-	-	-	6,962	6,962
		142,988	38,361	-	181,349	-	181,349
		142,988	38,361	-	181,349	6,962	188,311
1996.4- 7		621	5,681	112	6,414	2,987	9,401
		9,162	-	-	9,162	-	9,162
		58,133	69,693	-	127,826	-	127,826
		67,916	75,374	112	143,402	2,987	146,389

:

直接販賣 窓口販賣 ,

初期段階 ,

가 가 가 自發的

,
 ,
 自筆署名 , 口頭契約
 ID入力 電子署名 . 制度的
 制約要件 .
 確認 保險契約 締結
 , 特殊販賣方式
 ,
 가

第4章 主要國 生命保險 募集制度 組織

第1節 美國

1. 生命保險 募集制度 發展過程

初期 發展段階

廣告媒體 利用 明示

廣告 , 가 保險加入申請 勧誘

初步的 段階

體制化 1843 Mutual Life 가 訪問販賣

專業代理店

Mutual Life 1855 總代理店制度(General Agency System)³⁴⁾

新規市場 進出

1890

1890 New York Life 가

34) 가 新契約 代理

委任契約 總代理店契約 締結 ,

, 既存契約 ,

가 支社制度(Branch Office System)³⁵⁾ .

가

手數料

支社長 管理責任

統制力

方針 施策 .

2 .

가

1940 1970

外野營業組織

生産性 減少 維持率 下落

，事業費

， 1970 가 가

經濟環境

專門化・獨立化 ，

直接販賣制度 ， 個人獨立總代理人(Personal Pro-

35) 支社制度 가 支社 ， 支社長
內勤職員 專屬營業職員(career agent) 雇用

，

.

ducing General Agent : PPGA)³⁶⁾

1980

價格競爭

專屬販賣組織

가

維持費用 가 .

가 PPGA

가 .

PPGA

手數料가

가 ,

財務設計(Financial Planning) 機能

가 .

專屬販賣組織 가

.

2. 生命保險 募集制度³⁷⁾

가. 生命保險 募集規制 監督體系

36) 獨立保險代理人制度 , career agent 獨立 PPGA
. PPGA 所屬會社 가 agent
가 .

37)

.

1) 募集規制體系

，
州保險法
「自體」 「行為
活動」

가) 州保險法 規制

2103
2104 免許制 資格試験 保險募集行為
， ， ， ，

) 保險監督廳 規制

agent³⁸⁾

2) 募集監督體系

38) Agent 保險募集人 保險代理店
， NAIC 「Agent Broker
」 2 , Insurance Agent
保險契約 請約勸誘, 交渉
個人, 共同經營體 法人
Agent
.

가) 監督法規

39)

) 監督機關

， 變額保險商品

(Securities and Exchange Commission : SEC)⁴⁰⁾,

(National Association of Securities Dealers : NASD)

) 監督對象

agent,

39)

分離計定

變額保險事業

1933 有價證券法, 1934 證券去來法, 1940 投資會社法
州證券法

40)

一般投資者 利益 保護 1934

1933 가

, 1934

, 1940

調査・監督,
刑事訴追

監視,

가

1

募集主體

「 agent 」 「
(2101

成果比例 報酬 「

agent」.

가 agent

(2201).

) 保險仲介人

「保險仲介人」, 가

, 個人, 營利組合, 非營利組合
株式會社 (2101 (c)).

, 被傭者 「
(2102 (c)).

2) 登錄 免許

가) 概要

保險募集, ,
(Firm), (Association), (Corporation)
agent (2102 (a)(1)). , agent
免許主義.

保險agent

， ， ， 가 agent
保險agent 免許 (2103).

保險仲介人

， ，
保險仲介人 免許 (2104).

) 免許 發行

保險agent

， ，
， 免許證

agent

，
生命保險()，傷害・健康保險，損害保險 가
， agent가 (2103).

保險仲介人

， ， ，
信賴性 能力
， 資格要件 前提條件

．

가 .

agent (2104 (a)(b)).

) 免許 要件

保険agent

agent 免許 資格 , 18

, 信賴性 能力

證明書 (2103 (d)).

保険仲介人

,

21 ,

90 教育課程

, 3 1

正規 使用人 損害査定

.

) 免許申請節次

保険agent

agent 2103 (e)

保険監督廳 .

1. 가

2.

3. 가 , , agent

保險仲介人

(2104 (d)).

1. 가

2.

) 免許期間

保險agent

agent 2 , 6 30 有效飢寒 滿了
(2103 (j)(2)). , agent agent
委任關係가 消滅 2110
가 取消 停止 (2103 (j)).

保險仲介人

10 31 有效期限 .
2 가 更新 (2104 (g)). , 2110
保險監督廳 가

) 免許 更新

保険agent

免許更新申請 ,
手数料가 既支給 (2103 (j)(5)).

保険仲介人

2 免許手数料 更新節次 .
9 1
(2104 (g)).

) 免許 取消 停止

保険agent

agent가 , agent
違法行爲가 ,
有罪判決
agent 行爲能力・信賴性 缺如
agent 가 ,
가 (2110 (a)). ,
通知 聽取節次 .
가 agent (2110 (d)), 가
(2110 (e)).

保險仲介人

，
違法行爲가 ， 重大 不實
記載 ，
，
保險仲介人免許가 ，
免許가 停止 (2110 (a)). ，
가
被免許者 通知 .
(
2110 (d)), 가
(2110 (e)).

) 免許料

保險agent

2103 (j)(9) agent 1 20 免許料

保險仲介人

免許申請時, 2 40
(2104 (f)).

) 營業保證金 賠償責任保險

營業保證金

, Excess Line

41) 1 5 營業保證金 供託 .

賠償責任保險

가 任意條件 .

3) 資格試驗

가) 試驗 種類

保險agent

agent 保險種類 ,

agent (), agent
, agent . . 試驗
(2103 (f)).

保險仲介人

, 主要

部門 試驗 合格 . ,
가 (2104 (e)).

) 受験資格

41) Excess-Line ,
認可保險者 引受拒否 物件 가
.

保險agent

生命保險 傷害・健康保險

教育課程

受験資格 . , , ,

, , 40

教室學習 通信教育 (

2103 (f)).

,

90

(2103 (f)).

保險仲介人

.

) 試験免除

保險Agent

,

.

agent

agent ,

相互協約

認定生命保險士(Chartered Life Underwriter :

CLU)⁴²⁾

自由裁量

가 免除

agent

42) American College

資格認定試験

(2103 (g)).

保險仲介人

가

· ,

2104 (c) 資格要件 (2104 (a)).

4) 一社專屬制

가) 法規制

agent 「一社專屬制」

「 」 .

2103 (l)⁴³⁾ agent 「乗合制」 .
agent가 agent가

가 .

「同意書」 , 가

·

，變額保險 agent (SEC) 登録
， (NASD) 가 . NASD
投資者 保護 「 」 .

43) 2103 (l)

「被免許者

副被免許者

agent 가 追加免許

·

가

·」

) 實態

「
」 私的契約 agent 「—
社專屬條項」 ,
 .
 , 專屬募集人(Career
Agent)⁴⁴⁾ 乘合制 PPGA
가 非專屬化 傾向 .
가 ,
Career Agent 가
가 PPGA
 .
 , Career Agent
Career Agent 再評價
 ,
(Life Insurance Marketing and Research
Association : LIMRA) PPGA
가
 , 가 2000 專屬募集人制度(Career Agent
System) 再發見 가 .

5) 募集行爲規制

44) career agent 一社專屬 , 委任 雇傭契約
career agent 總代理店契約
general agent 가 .

가) 義務行爲

情報提供義務

(, ,) , 가 가 「加入者案内(Buyer's Guide)」, 「豫備情報(Preliminary Information)」, 「契約概要(Policy Summary)」 (3209 (c) 74 45)).

明示義務

agent 가 agent 가 agent가 . agent가 (3209 (j)).

) 禁止行爲

不實表示, 不實 誤導的 豫想配當, 乘換目的 不完全比較(2123) 가 agent , 46).

45) NAIC Life Insurance Disclosure Model Regulation .

46) 保險者 表示・比較 (4226).

傷害・健康保險事業 , agent

, agent,

.

1. , .

, ,

2. .

가

生命保險會社 貯蓄保險銀行 , ,

agent, (solicitor) 傷害・健康保險事業

, agent, (solicitor)

, agent,

.

1. 가 , . ,

가 , ,

有償 報酬支給, 供與 提供

意思表示

2. , .

6) 豫想配當

「豫備情報(Preliminary Information)」 () 10

20 (,)

(3209 (e)(6)), 「契約概要(Policy Summary)」
10 20 ()
(3209
(g)(7)).
「 」 「
가 (3209 (e)(7))」
. 「契約概要」 「配當
保證 」 가
「 使用方法 契約者案内(buyer's guide)
」 (3209 (g)(8)) .

7) 廣告規制

가) 保險agent 保險仲介人 廣告(2122)

가 1313 47) 容認資産
(Admitted Asset) 契約者剩餘金
, 保險agent 保險仲介人 財務狀況
, , , ,
.
, 가
名稱 所在地 .

47) 保險者 廣告規制 1313 財務狀況
, 34A

) 保險會社 廣告

34A 全美 保險監督官協議會(National Association of Insurance Commissioners : NAIC) 「生命保險 廣告規制 規則(Rule Governing the Advertising of Life Insurance)」 .
NAIC .

廣告 範圍

가 , 公衆 . ,
() .
 , , ,
(\$2 (1)).

媒體 範圍 , , 「DM,
 , TV ,
文書圖畫」 .
 , agent .

教育用 資料

, . ,
(\$2 (1), (2)).

廣告 形式 內容規制

가 (\$4 (1)).
가

完全 明示的 (§4 (2)).

· · · 不公正 不完全
· · ·
(§5 (22)).

廣告中 要求 情報公示

· · ·
가 · 가 가 , ·
· ,
(§5 (2)).

"Non-Medical"

契約締結 與否가 (§5 (3)).

「 」 記述
(§5 (4)).

가 가 , 가 無限 가
(§5 (4)).

契約者配當 ,

·

配當水準 例示 ,

保證額 豫想額 (§5
(15)).

推薦狀, 評價書

(§5 (17)).

(§9 (1)), 가 가

(§9 (3), §9 (2)).

8) 手数料規制

， ，
保険金請求 査定
가 控除
報酬 (2119).

9) 情報公示規制

(， ，) ， ，
가 ，
． ，
(3209).

가) 保険加入者 案内(Buyer's Guide)

- 「 가 」 交付時期 請約日
， ．
- 1.
 2. 乗換契約時
 3. 選擇方法
 4. (， ，)
 5. 가 保險商品 (가 ，
， 가)
 6. 가

) 豫備情報(Preliminary Information)

「 」 請約日 以前 ,

1. agent

2.

3. 基本契約 , ,

4. 10 20

保證解約還給金 總額

5. 契約者貸出條件

6. 10 , 20 均等平準年次配當

7. Cooling Off⁴⁸⁾

) 保險契約 概要(Policy Summary)

「 」 保險證券 交付時 ,

1. , 給付情報

2. agent

3.

4. 特約

5. 5 ,

60 65 1

48) 가 契約 取消

.

10) 給與制度

agent 給與體系
保險料 基準 ,

가) 初年度 手數料

最高限度 55%
(4228 (d)(2)), 가
55% .

) 繼續手數料

2 契約日 相異 ,
10.25% (4228
(h)(1)).

3. 生命保險 募集組織

가. 生命保險 募集組織 體系

「保險agent」 「保險仲介人」
,
(Career Agent System) 「總代理店制度」 「支社制度」,
(Independent Agent System) 「保險仲介人」 「個人獨立總代理人
(PPGA)」 「特殊 」

< 4-1>

< 4-1> 美國 生命保險 募集組織 體系



「總代理店制度」

「支社制度」

兩制度 並行

3가

1) 專屬募集組織(Career Agent System)

1 保險會社

，

專屬募集人(Career Agent) . 販賣形態

Ordinary Agent, Debit Agent, Multiple Line Agent 3가

.

Ordinary Agent 가

Proper 販賣專業募集人 ,

agent .

Debit Agent 擔當區域 가

， , agent Home

Service Agent .

Multiple Line Agent

가

agent .

가) 總代理店制度(General Agency System)

專屬募集組織 , 가

總代理店契約()

全擔地域內 代理 ,

， .

手數料 .

複數 保險會社 .

Career Agent 專屬募集人 ,
 獨立 事業體 , Career Agent
 自己責任下 ,
 中小型 保險會社

) 支社制度(Branch Office System)

支社長 中心 會社內 組織
 , 會社方針 agent
 支社經費
 , () 固定給 中心 가
 가 Career Agent가
 固定經費가 大型保險會社

2) 獨立保險代理人組織(Independent Agent System)

가) 保險仲介人(Brokerage General Agent)

保險仲介人, Excess-Line仲介人, 再保險仲介人 ,

(2104)

生命保險agent 免許

損害保險

團體保險

) 個人獨立總代理人(Personal Producing General Agent : PPGA)

PPGA 委任契約 獨自的

agent , 手數料

. PPGA

熟練 agent가 .

가

中小型 保險會社

. 利點

PPGA

. 手數料

水準

PPGA

再檢討

3) 特殊販賣

直接販賣, 窓

口販賣 提携販賣 .

．生命保險 募集組織 現況

1) 生命保險 募集組織 従事者 現況

募集組織 募集従事者 數

< 4-2>

支社制度 總代理店制度 , 1992 Ordinary Agent, Debit Agent, Multiple Line Agent Career Agent 가 23 7,834 . Ordinary Agent가 116,616 agent 49.0%

< 4-2> 美國 生命保險 募集組織 従事者 現況

(:)

		1975	1981	1985	1989	1992
(Career Agent)	Ordinary Agent	120,536	113,095	109,407	111,848	116,616
	Debit Agent	82,055	72,985	68,658	64,791	37,213
	Multiple Line Agent	46,163	57,057	60,617	64,639	84,005
		248,754	243,155	238,682	241,278	237,834
	PPGA	-	-	-	-	1
		-	-	-	-	4

: , 1996.
3

Career Agent 專屬募集人

(PPGA)

非專屬募集組織 가 . 1992 , 1

PPGA 4

2) 特殊販賣 現況

	代表的	類型
가) 直接販賣		
(Direct Mail)		
1963	USAA (United Services Automobile Association)	
1995	General Life	
DM	TM	販賣
1963	USAA	가
電話	郵便	低費用
		既存顧客 對象
	32	綜合
金融會社		
가	軍人	標的市場
230	確保	USAA 1994
	1/3	
USAA	가	가
가		
USAA	電話相談員	權限
		情報

，

．

가 가

， USAA 退役軍人

正確도가 情報 ，

가 ．

USAA

． 3% 解約率

保險料收入 10%

營業利益 危險引受

死差益 ．

販賣

Liberty Financial

1995 1 Independence ．

4가 料率 選擇 利

率保證年金商品 가 ．

， General American Life 子會社 1995

General Life ， 12

販賣 特化 ．

直接反應 販賣方式 ， General

American Life 가 最新 販賣技術 가

．

, , 母會社
 外注 依存 假想保險會社
 .
 Southern Illinois ,
 , 固定費 變動費 20
 80 가
 80 20 .
 50 ,
 高學歷 目標顧客 .
 3 ,
 認可申請 .
 契約期間 4 , 8 , 18 5 , 10 , 15
 .

) 提携販賣

損害保險會社 銀行
 .
 子會社 1929
 . 母會社 提携
 相互販賣 .
 事業費率面
 最低圏 . 1994 33.7%
 39.7% 6% , 3

3) 銀行 保險販賣

公共的 性格
信用秩序
， 1916 聯邦銀行法 便利性
收益 ， 5
保險代理店業務 1995
2 年金保險販賣가
(American Bankers Institute : ABI) 4,088
가
保險業進出 가 危險
引受 ， 商品 販賣
， 1994 IT T Hartford 가 15 年金保險商品
， 1996 3
別途 販賣組織
， Aetna Life Insurance & Annuity Co. Financial Institutions Group
7 ， Prudential Insurance Co. of
America Metropolitan Life Insurance Co.

出專門支店 가 150 22 貸

合意文書 , 協約 締結 .

가 專門販賣職員 派遣 , 가

顧客紹介 生命保險 販賣體制 構築 . 個人保險商品

. 生命保險 募集組織 實績

1) 生命保險市場 概況

< 4-3> 新契約件數 新

契約保險料가 가 , 1995

가 .

保險種類別 , 1995 個人保險

3.7% 1,338 42.5%

, 0.6% 1 1,013

65.6% . 團體保險 ,

0.2% 가 9.3%

< 4-3> 美國 生命保險新契約 現況

(單位 : 千人)

1991	13,583	1,041,706	16,230	573,953	29,813	1,615,659
1992	13,452	1,048,357	14,930	440,143	28,382	1,488,500
1993	13,664	1,101,476	17,574	576,823	31,238	1,678,299
1994	13,894	1,107,448	18,061	549,984	31,955	1,657,432
1995	13,380	1,101,349	18,105	499,024	31,485	1,600,373

資料來源 : Life Insurance Fact Book, 1996

2) 生命保險 募集組織別 實績

販賣組織別 市場占有率

, < 4-4>

專屬募集組織 Career Agent가

1995 年, Career Agent가

57%, Ordinary Agent가 41%, Multiple

Line Agent가 11%, Debit Agent가 5%

27%, PPGA 15%, 1%

.

, Career Agent

, 保險仲介人 個人獨立總代理人(PPGA)

가 . 1986

62% Career Agent가 1992 57%

, 36%

42% .

< 4-4> 美國 生命保險 募集組織別 個人生命保險 新契約保險料 占有率

(: %)

		1986	1986	1989	1992
(Career Agent)	Ordinary Agent	42	38	40	41
	Debit Agent	15	13	5	5
	Multiple Line Agent	5	5	11	11
		62	56	56	57
	PPGA	36	43	43	15
					27
		2	1	1	1
		100	100	100	100

: LIMRA Research, , LIMRA

가 , 生命保險會社側

經費負擔

가 獨立的

, 保險募集組織側 手數料
支給體制

特殊販賣方式

新契約保險料 基準 1%

第2節 英國

1. 生命保險 募集制度 發展過程

生命保險募集人 18 , 1762

近代的 生命保險會社 Equitable Society가

友愛組合(Friendly Society)⁴⁹⁾ 生命保險組合

Amicable Society 組合員間 相互扶助 ,

Equitable Society 가

競爭體制가

保險募集人組織 19

辯護士 銀行

保險募集人 委嘱

19 下層 勞動者

簡易保險(Industrial Assurance)⁵⁰⁾ ,

가 Collecting Society 友愛組合

1848 Prudential Assurance Collecting Society가

49) , , 自衛 ,

가 組合員間 相互扶助

19 , 2 福祉國

家 1945 2,740

1988 467

50) 勞動者 對象 “Industrial Assurance”

簡易保險事業 1854

專屬募集人 雇用

直接販賣(Direct Selling)⁵¹⁾

專屬募集人制度가

2

大型 保險仲介人

子會社 設立 生命保險事業 進出
保險仲介人

, 1986 金融 法(Financial Services Act 1986 : FSA)⁵²⁾

保險仲介者(Insurance Intermediary)⁵³⁾

51) Direct Selling 가

52) 1986 1988 가 金融 國
際化 金融規制・制度 改革法
金融自由化

, 投資者保護
金融規制體制
(SIB) (MIBOC) 自律規制機關

MIBOC SIB
53) “Intermediary” 仲介人 代理人 Agent
Broker가 , 「1986
(Registered Insurance Broker), (Independent
Financial Agent), , ,

“Insurance Intermediary” 保險仲介人 保險仲介業者
Agent Broker

會社代理人(Company Representative)⁵⁴⁾ 指定代理
 人(Appointed Representative)⁵⁵⁾ 獨立仲介者
 (Independent Intermediary) .

2. 生命保險 募集制度

가. 生命保險 募集規制 監督體系

1) 募集規制體系

單行法 ,
 包括的 基本的 原則
 .
 自律規制
 , 가
 自律規制機關 統轄的 監視機關 (Securities and
 Investments Board : SIB)⁵⁶⁾ , 가

Broker
 Intermediary “保險仲介者” .
 54) , 一社專

屬募集人 保險會社販賣代理人 .
 , 가 (agent),
 가 (agent) .

55) 業者 募集人 , 가 事
 가

援 가 . 教育, 免許取得 資金支
 가 .

56) (Dept. of Trade &

法律上 拘束力
「法律範
圍內 自律規制」

2) 募集監督體系

監督機關 自律規制機關 3가

가) 證券投資委員會(Securities and Investments Board : SIB)

(SRO) (RPB) 上位機關
承認 監督的 役割
投資事業者

) 公認自律規制機關(Self-Regulatory Organization : SRO)

各 投資事業 分野別
自律規制團體 , (Personal
Investment Authority : PIA), (Investment Management

Industry : DT I) 投資事業 全般 規制・監督
民間機關

Regulatory Organisation : IMRO), (The Securities Association : TSA) . (Association of Futures, Brokers and Dealers, Ltd. : AFBD) 4 57).

個人投資委員會(Personal Investment Authority : PIA)

個人投資者 保護

, 1994 . (Life Assurance and Unit Trust Regulatory Organization : LAUTRO)⁵⁸⁾ .

(Financial Intermediaries, Managers and Brokers Regulatory Association : FIMBRA)⁵⁹⁾ .

PIA가 , 가 會
社代理人 指定代理人 獨立仲介者 ,

LAUTRO , FIMBRA

가

가가 社會的 問題가 ,

가

57) SIB LAUTRO, FIMBRA, IMRO, TSA, AFBD 5
, 1994 LAUTRO FIMBRA가 PIA가

4 .
58) LAUTRO () 가 1986
自律規制機關 , , ,

, 專屬代理人 ,
販賣活動
59) FIMBRA NASDIM , 1986
公認自律規制機關 .
, .

批判 ,
 個人投資者 保護 1994 LAUTRO FIMBRA
 PIA , LAUTRO FIMBRA IMRO
 PIA規則(PIA Rules 1994)⁶⁰⁾ 制定 1995 1 .
 LAUTRO FIMBRA
 , IMRO PIA
 61).

投資管理 自律規制協會(Investment Management Regulatory Organisation)

資產運用管理者 投資信託 運營管理者 投資
 諮問家 .

(The Securities Association)
 (London Stock Exchange : LSE)
 (International Securities Regulatory Organisation : ISRO)
 自律規制機關 ,
 가 , ,
 投資管理 諮問 .

60) PIA PIA , ,
 ,

商品供給者(Product Providers) 獨立仲介者
 (Independent Intermediaries)

61) PIA .

先物仲介人・ 協會(Association of Futures, Brokers and Dealers, Ltd.)

・ 先物

) 公認專門職業人團體(Recognized Professional Body : RPB)

公認專門職業人團體 (SIB)

副業的 營爲 規制・監督

, 12 가 .

< 4-5> 英國 保險監督法規, 監督對象 監督・自律規制機關

		・
・ 1982	・	
・ 1975	・	
・ 1977 ()	・	・ IBRC
・ 1986 (1986)	・	・ PIA, SIB
	・	・ PIA, SIB, (RPB)
	・ agent	

・ 生命保險募集 關聯法規

1) 登錄 免許

가) 概要

包括的 가 가

, 生命保險商品 投資商品 規制

會社代理人 指定代理人 任命・登録

PIA 64),
가 , 自社 代理人 PIA
PIA
(PIA).

獨立仲介者 認可・登録

獨立仲介者가 SIB 가 , PIA
.
獨立副業仲介者 가
가 (RPB) , 投資業
務 收入 , RPB 가
.
 , IBRC 가 SIB, PIA RPB
가 (3).

) 登録要件

保險仲介人(登録)法 規制

IBRC 가
65).

64) PIA , 가 , ,

65) 事業繼續要件 (11).
1,000 運轉資金 支給餘力(solvency
margin : 가)
.

個人

가

가

(3)

1. IBRC가

教育機關

,

經驗 가

.

公認保險研究所(Chartered Insurance Institute : CI

I)⁶⁶⁾ Associateship

Fellowship

(

) 가

付保가 集中

防止

가 4

1

가

35%

證明書

IBRC

.

銀行口座

預置

,

計定

記錄

.

IBRC

.

(前使用人

)

求償

「專門職業人賠償責任保險」(1

25

3

) 가

.

損害賠償基金

IBRC가

,

賦課金

懲罰節次

削除

66)

1897

保險・金融 專門教育機關

, 1986

(1)

「實務機能檢證(COP)」

「

Financial Planning 認證(FPC)」

.

2

「保險實務認證(CIP)」

「上級FP認證(AFPC)」

,

3

準會員(ACII)

, ACII

3

- 가 .
2. 5 (2) , 5
3. IBRC가 가 ,
- 實務知識 가
4. IBRC가 가 , 3 (2)
5. IBRC가 가 , 5 (2)
- 3
- 가
6. IBRC가 가 , 3
- 가
- 7.
- 組合員

法人

- 가 가
- (4)
1. 가 登録保険仲介人 (1 가
- . 2 1 ,
-)

正會員(FCII)

2.

PIA規則 規制

會社代理人

PIA , 合理的
根據下 가 善良 品性 資質
, 가 PIA SRO,
RPB, SIB 保險契約者 補償制度, 가
先金 債務가
67).

PIA , PIA가
情報資料 가 가
證明書(references) .

指定代理人

PIA , 特定人
監事, 理事 管理者가 能力 가
.
가 指定代理人 가 特定 債務가
,
.

PIA , PIA가

67) 1 , 住宅購入貸出

獨立仲介者

가 PIA 會員資格

1. 가 投資事業
(가)
2. , , 가
3. 가
4. 가 PIA , PIA
5. 가 PIA

) 登録期間

1 , 更新 .

) 登録手数料

保險仲介人登録協

議會 納付 .

) 營業保證金 賠償責任保險

營業保證金

資本金 . 1 運轉
資本 1 支給餘力 (IBRC 11 (1), IBRC
. 3 , 4).

賠償責任保險

(前從業
員) 民事上 責任
가 .
保險期間 1 , 保險加入金額 25 ,
50 500 1 3
.

2) 資格試驗

agent .
1997 1 義務試驗制度
試驗科目 1997 4 2000 10
, (CII)
.

3) 一社專屬制

가) 法規制

「一社專屬制」

「兩極化 規則(Polarization Rule)」

獨立仲介者 1

(unit trust)⁶⁸⁾

「 會社代理人⁶⁹⁾ 指定代理人⁷⁰⁾

PIA

68) 가 가 投資信託 ,
信託契約

(trustee), (unit-holder) 3 (manager),

69) 「會社代理人」 SIB PIA SIB
Chapter Part6 PIA , 3가

1. PIA

投資商品 募集活動

2.

3. 指定代理人

70) 「 認可業者

가

가 가

(

44 (2), (4), (5)).

, 資本關係 가 ,

.

) 實態

가 가 .

, 銀行 會
社代理人 , National Westminster

Bank 獨立仲介者가 1993 1 NatWest Life

.

住宅金融組合 ,

獨立仲介者가 , Abbey

National 會社代理人

. Abbey National 1992 1 Scottish Mutual

1993 2 Abbey National Life

.

4) 募集行爲規制

, 71) () 72)

가 , SIB, PIA RPB

73) 義務行爲, 禁止行爲 .

71) 募集 保險募集

者 .

72) () 保險種類 募

集 .

(Association of British Insurers : ABI)

1986 1 生命保險募集規約(Life Assurance Code of Practice)

.

() ,

「仲介者(Intermediaries)」가

「紹介者(Introducers)」가

配當 利率

表示 가 .

가) 義務行爲

情報提供義務

保險會社法 規制

가

「法定通知書(The Statutory Notice)」 送付 ,

(75 , 70 ,

71 , 75 (1)).

金融 法 規制

14 가 「解約通知書

(Cancellation Notice)」

73)

生命保險 販賣 , ,

.

- 160 -

明示義務

保險會社法 規制

가 가 ,
가 情報
公示 (74 , 67
69).

PIA 規則 規制

會社代理人

訪問 ,
會社代理人 會社名 明示 , 訪問
目的 .
가 ,

面談
, (),
가 (Business Cards) .
指定代理人 雇用 ,

代理 ,

獨立仲介者

가

最善 助言(Best Advice)義務⁷⁵⁾

保險仲介人(登録)法

規制

IBRC가

行動規範

善意

誠實性 가

PIA 規則

規制

會社代理人

가 適合

商品 推薦

가

가

紹介

75) SIB

5. 01

suitability

advice

獨立仲介者

가
가 ,
危險 性格 . 가
保險料率, 手數料 , 投資實績,
投資豫測, ,
.

) 禁止行爲

金融 法 規制
가
(133).
1 誤導的 ,
2. 不告知

PIA 規則 規制

會社代理人

- 1.
2. 非社會的 時間
(, 가
)
3. 請約書 (, 가

)

4. ,

批判

5. 契約者 姓名

6. 既契約 , , (,

會社代理人

가

.)

獨立仲介者

1. 賂物 ,
利益 , ,

誘發

監督當局 規則

2. ,
利害關係 가 ,

3. , Package

商品供給者 agent .

4. , , PIA
顧客 義務 ,
가

權利行使

書面 陳述 .

PIA

5. 充分 根據

6. 가
公表 ,
가

自己計定去來 .

7. 會社投資(內部者去來)法,
 ,

獨立仲介者

8. 對價 ,
가

手数料

.

5) 豫想配當

生命保險募集規約 PIA

.

가) 生命保險募集規約

가 募集資料 供給 ,
가
가 追加
가 拔萃 .
가
(B. 4).

) PIA規則 規制

, ,
(가) 豫測 ,
PIA
PIA , 給付額 利率 , 가
가 가 , 가
5% 10%

， 6% 12%

「商品内容(Key Feature Documents)」 還給金 例示

1. ，

2.

解約價額 ， 豫測日⁷⁶⁾

가

3. ， 死亡保險金

4. ，

6) 廣告規制

가) 保險會社法 規制

72 65 ， 65A-C ， 66

廣告物 内容 樣式 .

가 保險事業者 名稱

授權資本金 既發行資本金

自律規制

76) 契約開始日 10 應當日 . , 60 가
가 75

機構(Advertising Standards Authority : ASA)가
가

) 保險仲介人(登録)法 規制

IBRC 誤解

) PIA 規則 規制

PIA 가

PIA 「廣告」 , , , 가
, , , , ,

“ PIA ” “

投資業務⁷⁷⁾ PIA ”

. 非規制事業 ,

77) PIA .

1. ()
- 2.
3. annuities
4. pensions
- 5.
6. 가

會社代理人 指定代理人

廣告 區分

PIA

廣告目的

A, B, C .

A

B C ,
.

B

特定契約 情報가 가

.

C

가 (,

請約書가) .

廣告 規制

PIA

,

C 가 가 A 가 가

.

.

A

1. 誤解 가 約束 豫測

.

2. 合當 根據 ,

- 引用 .
3. 税金 実績 .
4. 가 .
5. 가 内國稅入法(Inland Revenue Act) 租稅輕減 , PIA, SIB .
6. 가 案内文 , 電話通話 , 直接訪問 .
7. 가 著者 許可 , 가 .
- B
1. A .
2. PIA , 가 指定代理人 .
3. 投資() 性格 .
4. 約款內容 , , .
5. , 比較가 公正 , 指數 比較 , 가 .
6. 過去 実績 .

- 가 將來 實績
- 가
- 情報 出處
- 가 誤導的
- (, 誇張) .
- 滿期價額 解
- 約價額 , 保
- 險料總額 ,
- 5
- 實際 返還額
- 再購入價格
7. 가 所得稅가
- 가 ,
- 가
- 資本利得(Capital Gain) 가
- 가 運用資産
- 가
- 가
8. 確定的 變動的

가 가

.

C

1. A B .
2. .
- 3.

.

· 投資管理經費가
· 가 變化
· 實現利益 配當

4.

.

獨立仲介者

危險 .

.

稅制 ,
가

.

· 危險負擔
投資結果 , 가 가
가 가

, 가 , 投資最低
 額 가 가 解約權

7) 手数料規制

가) 保險仲介人(登録)法 規制

IBRC가 行動規範 ,
 가 手数料
 合計額 公示 .

) PIA 規則 規制

LAUTRO 가 手數
 料 最高限度 規則⁷⁸⁾ , (Office of Fair
 Trading) , 1990 1 1
 . 가
 , 가
 商品別 偏向 追
 加手数料(Override) .

78) 가 , 가

事前合意가

가

가

詳細 內譯

가

가

8) 情報公示規制

가) 保險會社法 規制

가 情報

(68 (3)).

1. 가 가 郵送 直接交付 文書

2. 가 가 口頭 가

가

가

가

「法
定通知書(The Statutory Notice)」 (75

, 70 , 71). 2

(75 (1)).

1. ,

2.

「 」 1981 保險會社規則
79), .

1. cooling off

2.

3.

) 金融 法 規制

1988 金融 (契約解止)規則(Financial Service (Concellation) Rules
1988) 1982 「 (The Statutory
Notice)」 「契約解止通知書(Cancellation Notice)」
80),

14 가 「

」 郵便

. 長期保險契約 .

가 「 」 保險契約者 發送
, 2 保險契約 解止 .

) PIA 規則 規制

79) Chapter

80) 契約解止通知 法定通知 ,

(SIB) 1986 가
 情報提供 違反 ,
 1994 4 28
 情報公示制度 .
 1995 1 .

會社代理人

商業書信(Terms of Business Letter)

「 」 接觸
 交付 送付 가 .

- 1.
2. 가 PIA ,
3. ,
- 4.
5. 書類閲覧權利
6. 6
7. ,
8. PIA 會社代理人 助言
 「 」
 가 .
1. ,
2. 金融 (營業行爲)規則(Financial Service (Conduct of Business) Rules) 가
3. 直接反應廣告

4. 簡易生命保險(Industrial Policy) , 3

5.

商品內容(Key Feature Documents)

貯蓄性 保險商品

, 가 가

「商品內容」 書面 . (10

70)

「 」

標準的 獨立的

1. 危險要素

2. 保險料 保險金

3. 解約還給金 滿期保險金

4. 事業費가

5. 手數料

6. 報酬

7.

8.

9. 契約終了方法

10. 가 有配當制度 信託連繫基金

11. 取消權限

12. 保險稅制

13. 民願相談制度

14. 가

, 「 」 가 10%
請約書上 修正

商品勧誘内容確認書(Reason Why Letter)

14

會社代理人 署名 「 」 가
送付義務

「 」 가 保險契約 解止
가

有配當契約 案内(With-Profits Guide)

簡易保險 友愛組合

「 」 「
」 () 投資價值가

投資決定

配當政策, 投資戰略,

支給餘力

獨立仲介者

「 」

1.

(確定利子付 投資, equity)

(5)

2.

投資戰略

3.

支給餘力(Solvency Margin) 計算內譯(5). ,

가가

4. 「

配當政策」

利益配分, 株主計定

代替

5.

新契約費

內譯(5 ,

)

6.

投資利率

가

(

10

25

50

)

7. 「有配當契約

利率例」.

,

10

20

가 가

8. 「解約價額,

引受基準

가

」
，「有配當契約 案內」
，
가
가
가

獨立仲介者

商業書信(Terms of Business Letter)

- 「
」
가
，
.
1. 規制者 地位
 2. 가 PIA
，
 3. ，
 - 4.
 - 5.
 6. 6
 7. ，
 8. 가 請約撤回期間(Cooling
Off)
手數料支給 免除事項
 9. 契約撤回
 10. 手數料
 11. ，
 12. 自律裁量權

가 .

1. ,
2. () (Financial Service (Conduct of Business) Rules) 가
- 3.

,

商品内容(Key Feature Documents) 商品内譯書(Written Detail)

가

가 「 」 獨立仲介자가 「 」

.

商品勧誘内容 確認書(Reason Why Letter)

生命保險 年金保險 ,

14 가 「

」 . 「 」

,

勧告事項(Recommendation) .

3. 生命保險 募集組織

가. 生命保險 募集組織 體系

仲介者(intermediary)

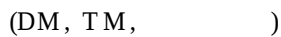
,

9

•

•

△



1

—

•

員 專業保險agent(,), 自營業者 agent(, , (whole saling agent)) .

) 專屬副業仲介者

保險契約 紹介行爲 , , 가 , , , .

2) 獨立仲介者

가 , , 가 財務的 助言 , , 最善 助言 가 手數料比率 .

統制 不可能 , 가 가 가

가 , , 가 , , 가

(Bancassurance)⁸¹⁾

獨立仲介子會社

手數料

强制

가) 獨立專業仲介者(Independent Intermediary)

保險仲介人登錄協議會(IBRC)

保險仲介人

IBRC

Insurance Services, Investment Brokers

가

) 獨立副業仲介者

保險契約 紹介行爲

가

81)

1980

銀行

保險會社가

合併

提携

. 1990

銀行

保險

兼營

가

綜合金融機關化

Allfinanz

3) 營業職員(Direct Sales Forces)

가 顧客 直接 販賣
 .
 ‘ , .
 營業職員 ,
 가 . 簡易生命保險 營業職員
 , 正規 營業職員
 . 會社職員
 .

4) 特殊販賣

,
 直接販賣 .
 . 生命保險 募集組織 現況

1) 生命保險 募集組織 從事者 現況

< 4-6> .
 保險仲介人 3,917 ,
 1994 75,000 .
 12,150 .

< 4-6> 英國 生命保險 募集組織 從事者 現況

(:)

		3,917
		12,150
		-
		-

: , , 1996.
3

2) 特殊販賣 現況

가) 電話 直接販賣

(T ele - Marketing)

, 가 ,
.

, 가
無差別的 , 廣告(TV
) 顧客
初回接觸 ,
.

損害保險商品 가
, 1985 Royal Bank of Scotland가 子會社
Direct Line 가 1990 TV
費用節減效果

. 1990

電話販賣會社

直接販賣部門

가 .

， 自律規

制團體 LAUTRO ، 專門的 知識

가 .

直接販賣가 禁止

，

保險契約節次

，

，

가 ，

(SIB) 手數料 公示 規則 ，

．

自律規制團體 再編 ， LAUTRO

， 個人投資委員

會(Personal Investment Authority) ． ， PIA

，

가 ．

가 ．

狀況變化 電話

直接販賣가 ．

) 販賣

1996 1 10
教育目的
Independent 保險契約
Insurance Club
가
保險料 檢索 請約 가
.

3) 銀行 保險販賣

가) 銀行

獨立仲介者 會社代
理人
National Westminster
1993 1 NatWest Life

變額

生命保險(Unit Linked Life Insurance)

貯蓄性商品

) 住宅金融組合

副業仲介者

兩極化規則

가

獨立仲介者

養老保險商品

．生命保險 募集組織 實績

1) 生命保險市場 概況

生命保險 年金

(Industrial Life Insurance), Pensions, Annuities,

< 4-7> 英國 生命保險 年金 收入保險料 現況

(: , %)

	1988		1989		1990		1991		1992	
	16,236	66	19,450	63	23,028	68	27,489	77	26,916	76
	13,043	53	14,477	47	16,182	48	19,142	54	19,364	55
	3,193	13	4,973	16	6,846	20	8,347	23	7,552	21
	8,249	34	11,186	37	11,086	32	8,227	23	8,425	24
	24,485	100	30,636	100	34,114	100	35,716	100	35,341	100

: 1992 .

: Datamonitor, ABI

英國 生命保險市場 < 4-7>

1988 1991 .
 收入保險料가 1989 25.1% 가 , 1990 11.4%
 가 , 1991 4.7% 가 .
 1992 0.1% .

2) 生命保險 募集組織別 實績

, < 4-8>
 가
 獨立仲介者 , 1992
 53% . 가
 1988 61% 가 1991
 .
 營業職員 , 1988
 36% , 1989 39%, 1990 40% 가
 . 1990 1991 36%, 1992
 35% .
 , 專屬仲介者
 , 가 1992
 10% .
 特殊販賣 實績 , 1992
 2% ,
 郵便 電話 .

< 4-8> 英國 販賣 別 個人生命保險 新契約 實績

(, %)

1988	3,983	61	-	-	2,344	36	183	3	6,510	100
1989	3,894	48	871	11	3,157	39	129	2	8,051	100
1990	4,496	46	1,185	12	3,826	40	175	2	9,678	100
1991	6,413	50	1,540	12	4,530	36	252	2	12,735	100
1992	8,406	53	1,665	10	5,547	35	280	2	15,897	100

: 1988

, 1988

.

: Datamonitor, ABI

第3節

1. 生命保險 募集制度

가. 生命保險 募集規制 監督體系

保險法 一般的 資格要件(,
, ,) 職業資格要件
가 ,
. 募集從事者가 .

. 生命保險募集 關聯法規

1) 募集主體

保險仲介人 , 保
險總代理店 , . (
) (R511-2).

2) 登錄 免許

가) 概要

agent 登錄制 採擇 .

保險agent

agent (Fédération Française des Sociétés d'Assurances : FFSA), (Fédération Nationale des Syndicats d' Agents Généraux Assurances : FNSAGA)
(R514-1 3 , A514-1).

保險仲介人

商業登
記簿 (R514-1), 職員・受任者
(R514-1 3 , A514-1).

) 登録 免許要件

保險去來 提示⁸²⁾ 要件
(R511-4).

一般的 資格要件

法定年齡(18)

1. 가

82) 保險 長期貯蓄(capitalization) 契約
가 ,
가 가 . 가 擔保條件
(R 511-1)

2. 加盟國

3.

가

4. 國際協定 受益者

· , ,

職業資格條件

缺格事由(L511-2)

1. , , , 有罪判決

2.

職業資格要件

保險募集人 資格要件

,

·

1. · , , ,

83)

職業實地研修

83) 가

·
1. 保險

,

가 · ,

1 保險法 受講

(· 가),

2. 保險專門教育

2. 保險 長期貯蓄(Capitalization)⁸⁴⁾ . 2

專業 從事

1

3. 2 工業・商業企業

, 職業實地研修⁸⁵⁾

4. 16 , 1 600

(,

가)

保險媒介人 資格要件

R 511-2 3・4 保險媒介人

가 立證 .

1. . , , ,

免許⁸⁶⁾ , 職業 實地研修

-

- . .

가

- 2

- . 가

84) Capitalization 長期貯蓄契約

85) 職業實地研修 6 , 4 .

200 .

86) 가 (A513-2)

- A513-1

-

-

-

-

2. . 6 專業 從事

,
3. (,
가)

) 營業保證金 賠償責任保險

保險料 返還
保證 職業賠償責任保險 付保가
(R511-1 4, R513-1 2, R514-1).

3) 資格試驗

agent

4) 一社專屬制

가) 法規制

一社專屬制

, 全國保險審議會가 保險總代理店 規約

가

-

,
 , 獲得契約 受任者 留保 義務
 .
 , 簡易保險 團體保
 險部門 , 가 不擔保部分, 가
 他社契約 (3 , 4).

5) 募集行為規制

가) 義務行為

保險募集人 義務行為(R514- 15)

證明書 所持義務

證明書 所持

保險仲介人 被傭者

保險總代理店

,
 保險企業, 保險仲介人, 受任者
 가 ,

去來提示者 名稱表示
，長期貯蓄(Capitalization) 契約 締結 加入
가 當該契約
寫本 文書 .

- 仲介人 名稱 表示
1. 가 .
「保險仲介人」 「保險仲介會社」 ,
.
2. 가 ,
契約 締結 加入 廣告, . 가
擔保條件 廣告
.
3. 保險仲介 ,
가 . 3 가 ,
當該契約 加入
가
.
.

保險會社 義務行爲

價格 保證

1 ,

가 保證內容

情報提供書 (L112-2).

Cooling Off 情報提供書

()

, Cooling Off

Cooling Off 死亡保險金

情報提供書 (L132-5-1).

保險金額 解約還給金額

가

가 , 契約締結時

保險契約者 請求

가

(L132-21).

1982 1 1

解約還給金, 保險金 保險

料 (L132-22).

長期貯蓄(Capitalization)事業 企業

確定的 利益配分

滿期保險金 保險料 (L150-4).

) 禁止行爲

手數料返還 禁止(R511-3)
(Capitalization)
手數料 가
保險料 一部返還
가
3 情報提供() 報酬
.

乘換募集 禁止
自律規制

6) 豫想配當

7) 廣告規制

保險 長期貯蓄(Capitalization)
가 (L310-8 , R310-6).

8) 手数料規制

保険總代理店 規約

1. , 手数料 報酬
.
2. 手数料 , 法令條文
限度 (9).

9) 情報公示規制

가 , 保險計劃書

情報通知書 (L 112- 2).

1 保險料領收證 Cooling Off

情報提供書 交付

(L 132- 5- 1WH)

, (Capitalization) 加入 仲介

가

(R514- 14).

去來提示權限 가 .

「 」 「 」

(R514- 145).

10) 給與制度

.

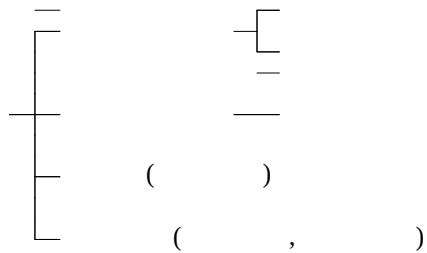
2. 生命保險 募集組織

가. 生命保險 募集組織 體系

1) 概要

< 4-3> 保險總代理店, 保險仲介人, 營業職員 特殊販賣 .

< 4-3> 生命保險 募集組織 體系



가 .

市場分割

. 保險募集制度

多樣性

. (Direct Mail) 代理店(,) 保險仲介人 , 顧客層 商品形態別 .

가) 保險仲介人

獨立事業主

, 가 .

企業年金保險領域

,

) 保險總代理店

가

保險總代理店

地方

, 特定會社(,), 特定區域() 專屬

銀行

가

) 營業職員

가 가

個人生命保險分野

.

) 特殊販賣

直接販賣方式

AXA

Direct Assurance

. 生命保險 募集組織 現況

1) 生命保險 募集組織 従事者 現況

< 4-9> ,
가 保險總代理店 1994
17,440 , 35,000 , 副代理店
11,000 . 保險仲介人會社 2,400 가 ,
募集人 16,000 . , 營業職員
26,000 .

< 4-9> 生命保險 募集組織 従事者 現況(1994年 基準)

(: ,)

	17,440(: 35,000)
	2,400(: 16,000)
	26,000

: , 1996.
3

2) 銀行 保險販賣

가 , (.)
 窓ロ .
 . 長期貯蓄
 (Capitalization)商品 ,
 . 가
 가 가 .
 (Capitalization)
 長期貯蓄性 保險 ,
 信用保險 保障性商品
 .

．生命保險 募集組織 實績

1) 生命保險市場 概況

20% 가
 . ,
 가 1980 357 1993 3,780
 .
 .
 稅制上 優待措置 長
 期金利 가 가 ,
 .
 子會社 가
 ,

支社網

, 1988

税金惠澤

가 가 , 1988 退職年金貯蓄制度(PER) 1990 PER
簡易貯蓄制度(PEP)

税金惠澤

가 相續手段 가

< 4- 10> .

< 4- 10> 保險市場 總收入保險料 現況

(: 10 , %)

1989	232	59.2	160	40.8	392	100.0
1990	240	60.0	167	40.0	407	100.0
1991	273	60.7	177	39.3	450	100.0
1992	313	62.1	191	37.9	504	100.0
1993	378	64.8	205	35.2	583	100.0

: capitalization funds .

: L'Assurance Francaise, ,

,

가 . 1993

3,780 5,830

64.8% .

가 ,

販賣
 ,
 規制가 緩和 가 , 稅制優待措置 .
 , 成長率

2) 募集組織別 實績

<
 4- 11> .
 가
 . 1989 41%,
 1992 46%, 1993 51%, 1994 56% 가
 .

< 4- 11> 生命保險 募集組織別 市場占有率(收入保險料基準)

(: %)

	1989	1992	1993	1994
	41	46	51	54
	17	17	15	14
	11	7	7	7
	24	25	22	21
.	7	5	5	4
	100	100	100	100

: L'Assurance Francaise,

. 總
 代理店 1989 17% 1993 14% ,
 1989 11% 1993 7% .

營業職員

， 1993 4%

.

銀行 가

貯蓄性商品 가 가 .

가 ,

稅制優待措置가 .
效率的

.

1990 가가

簡易貯蓄制度(PEP) 稅制優待 長期貯蓄商品

. 1995

.

第4節 獨逸

1. 生命保險 募集制度

가 生命保險 募集規制 監督體系

가 ,

保險監督法(VAG)

. 不當競爭防止法(Gesetz gegen den Unlauteren Wettbewerb : UWb)

,

競爭法(Allgemeinen Wettbewerbsrecht)

競爭法

.

.

業界自律規制

協會內部規則()

,

. ,

5

2

保險事業競爭規準(Wettbewerbsric-

htlinien der Versicherungswirtschaft)⁸⁷⁾

87) 保險事業競爭規準 競爭制限禁止法 102

, 1967 12 15

, 1977 12 15

.

가

競爭領域 全體

, 保險會社 自體 保險代理人

規制

81

2

88).

1) 募集規制體系

가) 保險監督法 規制

가

特別利益 提供 特惠契約

法律 同一

保險代理人契約書

()

A.

B.

C.

A.

B.

C.

88)

協會法

()

締結 延長 禁止(82 2 3), 非免許會社 保險契約 禁
止(144a) .

) 保險監督官廳 規制

81 2 1

保險募集行爲

89),

. ()

. , ,

()

.

.

.

.

. ()

. ()

. ()

2) 募集監督體系

가) 監督法規

89) 1977 12 保險事業競爭規準
當該 競爭規準 ,

保險募集

保險監督法

, 81 2

保險代理人(Versicherungsvertreter) 保險會社 保險仲介
人(Versicherungsmakler) .

) 監督機關

獨逸聯邦保險監督廳 .

) 監督對象

. 保險募集人

監督官廳

例外⁹⁰⁾

, 保險募集人

가 .

90) 保險監督法上

直接的 規制

- . (81 2 3)
- . (144a 1)
- . (83 2)
- . (144a 2)

· 生命保險募集 關聯法規

1) 募集主體

保險仲介者(Versicherungsvermittler) ,
(Handelsgesetzbuch : HGB)

가) 保險代理人

締結權 가 保險仲介者 ,
媒介 (92 (1),
84)

) 保險仲介人

93 (1) 契約關係
가 , , , ,
가 .
商法 93 .

2) 登錄 免許

가) 保險監督法 規制

가

, 保險仲介者
登録制度 , 가 ,

가 ,

保險監督法 81 2 1

保險事業競争規準

1. 專業保險代理人 (10)
가
()가

가 가
2. 保險代理人 (8)

3. , , ,
(10 , 11 , 12)

免許・登録制度가

, 保險仲介者가

가 .

가

가,

가 , 資
 格證明書 가 保險仲介者
 가
 免許・資格制度化

) 自律規制機關 規制

統一教育規準 . 統一教育規
 準 自律規制

200
 60 募集實習 .
 , 1
 資格證明書 .
 1988 9 가
 , 1989 9 가(
) ,
 가 .
 가()

200 (1 45)
 ,
 3가 , .
 1. 70
 2. 24

3.	106	
· /	36	· 8
·	8	· 12
·	12	· 가 12
·	12	· 6

3) 資格試験

保險仲介者 · 가 ,
 가 , 가
 (Ausbildungsrichtlinien) 1988 9 「 가
 · 」
 ·
 資格試験 15
 · ()
 120 가 ·
 15 가
 · ,
 ·
 가 ,
 資格證明書가 · ,
 2 가 ·
 1 專業保險代理人, 雇用保險代理人 保險仲介人
 , 가 가 .

가

4) 一社專屬制

가) 法規制

乘合制

保險事業競爭規準

) 實態

91)

5) 募集行為規制

保險監督法

競爭法,

91) WWK
r

(1 5)

當社 關係會社

()

事前 書面 當社 承諾

」.

訴訟判例

81 2

保險事業競爭規準

가) 義務行爲

가 保險代理人

가

) 禁止行爲

保險事業 免許

企業

保險契約 締結

媒介行爲

5

(144a 2).

特別利益 提供

特惠契約

締結

延長

特別利益

가

가

(

81 2

3).

保險監督法

81

2

1

92).

特別利益

92)

R2/82

特惠契約

特別利益

手数料

3

, 가

特惠契約

乘煥行爲

. 乘煥

가

締結

媒介

가

消滅

(

48).

無償 景品

,

93)(

43).

虛偽

行爲

誤解

行爲

利益

提供

特惠契約

規準

93) ,

,

募集用 物品

提供

(43).

1.

가 (2 1)

2.

, .

(22 1).

3.

가 ,

.

4.

,

가

(26)

. (

3)

公衆

募集・廣告

가

(

28).

外部人 名聲

募集・廣告

著名人士

(

32).

(33 1),

94)

.

(36).

6) 豫想配當

53

保險監督法 81 2 1 監督官廳
命令(R3/86) ,

가
豫想配當

7) 廣告規制

95).

가
가 (

94) 監督官廳 認可 正規的 監督

95) 1967

言及 比較募集・廣告 禁止

30 1).

比較募集・廣告가

,
,
(,)
,
가 (30 2).

8) 手數料規制

1985 8 21 R3/85 .
1.1 1 納入保險料 70%
.
1.2
, 70% 35%
2 .
2. .
a) 5/74 4 2
가 80%
b) 3.
3. 保證(, ,)

, 1986 5 29 R4/86 .
R5/74 2 2 R3/85 1.1

70% 50% , 1.2 35% 25% .

9) 情報公示規制

가) 保險監督法 規制

保險情報公示 10a .

1. 가 ,
D
가 . 10
1 大型危險
.
2. ,
.
3. , 可讀性, 가
法的 獨立性
.
.

保險契約締結前 情報提供(D. 1)

10a 1 가

.

1. 消費者 情報

a) , , ,

b) 料率

普通保險約款

c)

d) 保險契約期間

e)

, , 가 ,

f) 가

g) 保險契約 撤回期間 情報

h) 가

2. 가 消費者 情報

a)

b) 解約還給金

c) (paid-up insurance) 가

d) (b) (c)

e) 變額生命保險 ,

f) 租稅制度

3. 12a 健康保險 가

가가 가

- 情報提供(D. 2)
- 10a 1 가
- 消費者情報 .
1. , , ,
 2. 가 1 1 (c) (e), 2 (a)
(e)
 - 3.

) 保險事業競爭規準 規制

記載事項

. (

22 3).

名稱 住所

.

自己 本名 (

25 1 , 3).

使用

保險代理人 募集行為 가 募集・廣告手段

.

가

(4 1).

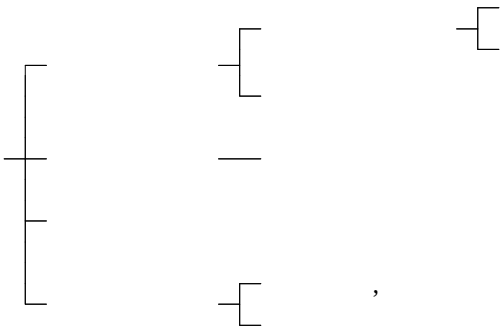
獨立保險總代

理店(Generalagent), 保險仲介人(Versicherungsmakler)

直接販賣方式

< 4-4>

< 4-4> 獨逸 生命保險 募集組織 體系



96)

가 保險代理人

96) 保險監督法 8 1a

(A

19 24) 가 相互 排他的 가

. 12

가 1

가

，
 保險代理人
 保險代理人
 ．

1) 保險代理人(Versicherungsvertreter)

保險代理人
 保險募集人
 商法 92 1 97) 84 98)
 締結權 가
 媒介
 ．
 ．

가) 獨立保險代理人(selbständige Versicherungsvertreter)

84 1 代理商
 委任契約
 97) 商法 92 1
 代理商 媒介 締結
 65) 商法 84
 (1) 獨立 締結
 媒介 委任
 (2)
 (3)

專業保險代理人(hauptberufliche Versicherungsvertreter)

媒介

手數料

副業保險代理人(nebenberufliche Versicherungsvertreter)

가 媒介

獨立保險代理人

手數料

契約媒介量 手數料比率

保險市場

) 雇用保險代理人(angestellte Versicherungsvertreter)

自營業者가 商法 84 2

使用人

代理商

固定給

2) 保險總代理店(Generalagent)

84 92

，
下請保險代理人(Unter Versic-
herungsvertreter)

委任契約

手数料

가

3) 保險仲介人

93

不特定 多數

4) 特殊販賣

直接販賣

提携販賣 .

. 生命保險 募集組織 現況

1) 生命保險 募集組織 従事者 現況

保險仲介人 가

,

< 4- 12> .

< 4- 12> 獨逸 生命保險 募集組織 従事者 現況(1995年度 推定値)

(:)

	3,000
	45,000
()	70,200

: 1994 52,400 .
:
3 , 1996.

, 2

仲介人 5 2

. 小型仲介人 金融相談家

.

保險總代理店 45,000 가 .

,

.

DVAG Zollsunion

2) 特殊販賣 現況

直接

販賣方式

電話

直接販賣

初期段階

9 電話直販會社가

Hanoverische Leben

直接販賣業者

電話販賣會社

直接販賣制度가

가

口頭契約

直接販賣會社

Direct

Mail Coupons

初期段階

後發會社

가

Fax

直接販賣가

. Fax

가

가

Fax

가

3) 銀行 保險販賣

가) 銀行

保險監督法

(7)

保險子會社 設立 買受, 資本參加

支店 代理

店

銀行

收入原

生命保險商品 販賣 가 .

綜合的 金融

提供

one stop financial center

Allfinanz

貯蓄銀行

獨立代理店

子會社方式

業務提携

子會社方式

獨逸銀行(Deutsche Bank) .

1989 100%

養老保險

定期保險商品 , 1992

, 1995

Dresdner 提携販賣方式
1989 3 Allianz 業務提携契約 Allianz
代理人資格

銀行保險業(Allfinanz) . Allianz
Dresdner 25% , Bayerische Hypotheken
und Wechsel 24.9% 銀行保險業
Allianz Deutch Krankenver-
sicherung , Dresdner Bank

) 建築貸出貯蓄組合

1970 ,

, 保險代理店
29

. 生命保險 募集組織 實績

1) 生命保險市場 概況

< 4- 13>

가 増加

< 4- 13> 獨逸 生命保險 總收入保險料 現況

(:)

	1988	1989	1990	1991	1992
	36,012	39,298	43,113	49,049	52,663
	2,770	2,758	2,695	2,690	2,654
	1,181	1,330	1,509	1,814	2,041
	2,134	2,216	2,479	3,238	4,491
	3,315	3,644	4,096	4,192	4,559
가	-	-	-	1,579	1,633
	45,412	49,246	53,891	62,563	68,040

: GDV, BAV, Datamonitor Estimates

, 1988 45,412

가 1992 68,040 가 10%

가

, , , ,

,

養老保險 . 1992 77.4%

2) 募集組織別 實績

< 4- 14> . 保險總代

理店 , 銀行

. 1994

保險總代理店 가 61% .

保險仲介人 30% ,
 7% . 直接販賣方式

< 4- 14> 獨逸 募集組織別 生命保險 收入保險料 實績

(: %)

	1994
	30
	61
	2
	7
	-
	100

: Datamonitor analysis

가 . 가

募集體制3個年計劃()

1996 「新保險業法」 改正

1996 保

險仲介人制度가 , 紹介代理店制度가 , 子會社 生

・損保 相互進出 가

子會社方式 ,

販賣資格 取得 , 代理店契約 締結

2. 生命保險 募集制度

가. 生命保險 募集規制 監督體系

1) 募集規制 體系

募集團束法 ,

保險業法

2) 募集監督體系

가) 監督法規

, 1996

保險業法

) 監督機關

銀行局 保險部

) 監督對象

가

3) 監督官廳 檢查

保險仲介人

가

財産

檢證

(

305

).

業務運

營

保險契約者

保險仲介人

가

(306).

．生命保險募集 關聯法規

1) 募集主體

가) 生命保險募集人

() 任員

(가) 使用人

生命保險會社 委託 者(

)

代理 媒介

(2 11).

) 保險仲介人

保險契約締結 媒介者

(

) (2 15).

2) 登録 免許

가) 概要

生命保険募集人 登録制
保険仲介人 登録制
募集行為 (275)⁹⁹⁾.

生命保険募集人

大藏大臣

登録 (276)¹⁰⁰⁾.

99) 保険業法 275

가

1. ...
2. (가)
283 302)
...
3. 286
(가 가)
...

100) 212 登録 者(
) 登録申請書(16)
提出 .

保險仲介人

保險仲介人

가 登録制

登録 (286).

非居住者(가)

保證金 供託(

) .

) 登録申請

生命保險募集人

登録申請書 提出 (277).

1. ,
- 2.
3. ,
- 4.
5. 101)

101) 保險業法 277 1 5 大藏省令
(213).

1. 登録申請者が 法人()

, 役員()
代表者 管理人 . 218
) 姓名

2. 가 生命保險募集人 使用人() ,

3. 284 所屬保險會社 代理人

1. 277 1 1 5 , 7 , 8 (6
(), 9 (6), 10
11

2. 登録申請者が 法人(.) 役員(
社 團 財 團 代表者 管理人 .
283 302)

3. 2 大藏省令 102)
280 1 2 6
277 1
登録 申請 280 1 302
(284).

保険仲介人

登録申請書¹⁰³⁾ (287).

102) 277 , 2 3 , ,
(214).
1. 가
2. 가 ,
3. 가 ()

103) 217 ()

1. ,

2.

3.

4.

5. 大藏省令 104)

, .

1. 289 1 1 5 7 , 8 (6

), 9 (6) 10

誓約 書面

2. 가

3. 2

) 登録 實施

生命保險募集人

276 登録申請 1 3

277 1

生命保險募集人登録簿 登録 (278 1).

,

所屬保險會社 通知 (278 2).

保險仲介人

別紙様式 20
104) 218 (

가 法人

)

任員 姓名

.

	286			1
3				287
1				
	保險仲介人登錄簿	登錄	(	288 1)
			(	288 2)
		公衆 閱覽		
	(	288 3)		
	) 登錄	拒否		
	生命保險募集人			
		가	登錄申請書	添
附書類		虛偽 記載가		가 缺
如	登錄	拒否	(	279)
1.	復權			
2.	禁錮以上	刑(		3
3.			罰金刑(	
		)		
			3	
4.	307 1	276	登錄 取消	,
	3	(	가	

30 當該 取消日

3)

(

가) , 3

(가

30 3

)

5. 外國 法令上

6. 3 不適當 行爲

7.

8. 가 未成年者

9. 1 6

10. 7

11. 7

, 登録 巨富

登録申請者 通知 出頭 ,

證據

.

意見聴取 對象 가

.

3

登録申請者 通知 .

保險仲介人

가

,

登録申告書

添附書類

虚偽

記載가

,

가 漏落

登録

拒否

(289).

1.

2.

(

)

,

3

3.

罰金刑(

)

3

4.

307

1

286

3

(

가

30

3

)

外國 法令

登録(

가

行政處分

)

取消

3

(

가

30

3

).

5.

6.

3

保險募集

7.

(

),

(

),

(

.)

8.

9.

1

7

10.

가

代理人

가

) 登録 取消 停止

生命保険募集人, 損害保険代理店

保険仲介人

276

286

6

全部

一部

停止

1. 生命保険募集人

279

1

1

3

4 (

), 5 , 7

, 8 (6

), 9 (6

), 10 11

保険仲介人 289

1 1 3 4 (, 5 , 6 , 7 , 8 (6), 9 (6) 10

2. 不正 手段 276 286

3. 大藏大臣 處分 ,

事務所 所在

地 ,

所在()

公告 ,

30 ,

가 ,

登録 取消 가 (307 2).

(1993 88) 3 (

) (307 3).

) 登録 抹消

307 1 2 276

286 登録 取消 280 3 276

效力 喪失 290 3 286

,

(308 1).

登録 抹消

285

1 原簿

記載 抹消 (308 2).

) 登録手数料

278

政令 手数料 納付 (

281).

281

1 2 (39 1). 登録手数料

収入印紙 (

39 2).

) 営業保証金 賠償責任保険

営業保証金

保証金 供託(

) 営業保証金

連動

営業保証金 8

3

4

賠償責任保険

一部 免除

1. 가 가 供託所 供託
2. 業務狀況 保護
政令¹⁰⁵⁾
3. 保險仲介人
供託
(「契約金額」) 1
4. 가
當該 保險仲介人 契約金
額
5. 1 保證金 供託(3)
가 保險契約締結 媒介
6. ,
媒介
債權 保證金
優先 辨濟
7. .

105) 政令

大統領令

保險業法施行令

8. 6 保證金 (. 10) 2

2
供託(3 . 319 3
) .

9. 1 保證金 ,
가 .

10. 1 , 4 8

.
. 1 2 6
. 307 1 2
. 2

11. 媒介
辨濟
가 가
가 .

12. .

賠償責任保險

保險仲介人 賠償責任保險 1 ,
가 1 3 . 自己負擔金
1% .

1. 保險仲介人 賠償責任保險契約
- 1 保證金 (3)
2. 가
- 1 保證金 供託
- 가
3. 2

3) 資格試驗

가) 試驗 種類

生命保險募集人

一般課程試驗

1

最低限

			Financial Planning Service	
가가 가				
	教育制度			
專門課程				專
門知識	周邊知識			對應能力
			3	
	Life Consultant(LC)			
應用課程			應用力・實踐力	
	Financial Planning Service			
			3	
Senior Life Consultant(SLC)				
	大學課程		Financial Planning Service	
	1			Total Life
Consultant(TLC)				
保險仲介人				
289	1	10		
			가 法人	
			가 個人	
			取扱	保險種類
				(594).
	保險仲介人			, 合格證明書

有効期間 1 .

代表任員

가 ,

責任者が

가 2

保険仲介人

保険仲介人試験

生命保険仲介人試験 1 7 2 , 法

令・倫理編 1 , Financial Planning編 3 (Consulting Sales, 가

,), 生命保険商品・税務編 3 (

, ,) 7

. 研修 希望者 , 研修科目 .

1 .

) 受験資格

生命保険募集人

生命保険 一般課程 가

. 専門課程

, 應用課程

가 . 大學課程

가 .

保險仲介人
登錄資格 , 登錄
拒否要件 “
” ,

保險仲介人試驗 .
.
가 未成年者 法定
代理人 同意 .

) 試驗免除

保險募集人
가 法人代理店 代表者
가 一般課程
試驗 ().

保險仲介人
5 3 生命保險募集人 經驗 ,
全科目 合格 者
Financial Planning 3 . 3 免
除 .

4) 一社專屬制

「募集團束法」

，

「 」 一社專屬制

維持

「 業務遂行能力， 保險

契約者 保護 가 政令 」

除外 (282).

乗合 認定

保險業法施行令 40

， 가 .

1.

正確 公正 知識

適正 管理 가

가

2. (

)

가

保險募集業務

5) 募集行為規制

가) 義務行為

情報提供 義務

明示義務

生命保險募集人

保險募集
가 保險會社 代理人 締結 媒
介 明示 (294).
表示 (選擇
可否 判斷 가 .
特性 , 生命保險會社

300 保險契約者 充分 理解
가 客觀的 .

保險仲介人

- 媒介
書面 交付 (296).
1. ,
 2. 保險仲介人 權限
 3. 損害賠償

4. 3

大藏省令

106)

誠實義務

保險募集人

保險仲介人

299

「

媒介

」

誠實義務

) 禁止行爲

禁止行爲

300

(

),

,

保險契約

締結

保險募集

(1).

1.

虚偽

2.

가

106)

230

(保險仲介人

姓名

明示)

1.

2.

3.

3. 勸誘 가
4. 妨害
不利益
保險契約 請約
消滅
- 107)
5. 保險料 割引, 還給, 利益
提供 約束 提供
6. 不特定者
比較 誤解 가
表示 108)
7. , 契約者配當
剩餘金 分配,
斷定的 判斷
가
8. 保險契約者 保護 가
-
- 107) 募集團束法 16 5 「不當」 消滅
, 新保險業法 「不利益」 事實
」 乘換募集 가 禁止 .
「 」 經濟的 意味
- 實質的 變更 가 가 明確性
增加
108) 募集團束法 16 1 1 契約條項 一部比較 全面的
誤解 憂慮가
可能 .

6) 豫想配當

15 2 配當豫
 想 ,
 斷定的 判斷 表示 가
 (300 1
 7). 將來
 配當豫想 가 .
 (契約者配當 剩餘金分配
 .) , 300 1 7
 가 .
 1. 0
 豫想配當 併記
 2. 配當 構造(), 支給
 方法(, , ,)
 前提가 表示
 3. 特別配當 區別
 豫想配當
 直近決算 實績配當率(
 .) 推移 가 配當額 表
 示 , 利差配當率(
) 가
 配當額 竝行 表示 .

7) 廣告規制

禁止行爲 規程(300) 間接的 規制 .

8) 手数料規制

手数料 保險會社 支給
事前合意가 顧客
請求 .
297 「 顧客 要求가
手数料, 報酬
對價額, 」
保險仲介人 手数料公示 . 仲介手数料
手数料 公示 誠實
義務違反 防止 .

9) 情報公示規制

說明書
作成 . . 公衆 公示 . ,
秘密 가 , 不當
不利益 가 , 過多 費用 所要
(111).
1973 3 24 「

準固定給

3-4

가

單純比例給

) 賞與金

2

一時金

3

1) 生命保險募集人

()
(가) 使用人
委託 ()
人 代理 媒介 使用

가) 營業職員

가 僱傭契約關係
委任契約關係
가
가
가 , , ,

支社制度

支社長
全國 新契約
男子營業職員

地區制度

女性營業職員

, 가

.

.

營業職員別 擔當區域

.

地域制度

全國

, 保險料 收金業務

.

) 代理店制度

媒介 代理 가 .

募集代理店 收金代理店

.

가

1996

.

募集代理店

委任 請負契約關係 ,

. 가 가 가

個人募集代理店 法人募集代理店

가 .

가

，
 代理店
 가
 .
 .
 收金代理店
 收金業務
 가
 가
 가 가 .

2) 保險仲介人

1996 4 1 新保險業法
 . 獨自的
 保險契約 締結 仲介 者 , 2 15 「
 媒介
 ()
 保險仲介人 委託 不特定多
 數 私法上 地位
 中立 業 獨立商人 .

3) 特殊販賣

通信販賣¹¹⁰⁾, 窓口販賣, 提携販賣

生命保險 募集組織 現況

1) 生命保險 募集組織 従事者 現況

< 4- 15>

< 4- 15> 日本 生命保險 募集組織 従事者 現況

(:)

1991	99,843	452,589	40,176	69,344	109,520	661,952
1992	102,052	437,120	44,357	75,377	119,734	658,906
1993	105,092	430,774	48,317	79,684	128,001	663,867
1994	105,999	409,440	50,920	83,590	132,507	647,946
1995	105,137	405,279	55,382	81,587	138,972	649,388

: Insurance , ,

年度別 , 1991 1995

5 1993

減少 . 營業職員 數が

, 1991 452,589 1995

405,279 10.5% . 内勤職員 數 1994

が 1995 .

110) 日本 直接販賣 通信販賣 .

募集代理店 従事者數 増加 . 1991
 109,520 가 1995 138,972 26.9%
 가 . 個人代理店 37.8% 가
 .

2) 特殊販賣 現況

特殊販賣 , ,
 . 外國保險會社 ,
 , , 人氣商品 中
 心 販賣計劃
 .
 無人店鋪, TV, ,
 .

가) 通信販賣

가 , ,
 TV 通信媒體 利用
 保險契約請約書 郵送 .
 通信販賣 , 1982 가
 가
 가 가 .
 通信販賣 가

通信販賣 特徵 가

가 .

) 窓口販賣

1975 「消費者 自主的 商
品選擇機會 増大」 , 1980
1980

一時納 養老保險 貯蓄性 生命保險

營業店鋪窓口 來店 가 ,

가 1986 10 變額保險 販賣 , 1987 營業
店鋪 窓口 國債 綜合金融機關化
營業店鋪 窓口機能 .

自社 窓口

募集代理店

店鋪 異業種 複合形 店鋪
新設 3가 .

窓口販賣
 販賣方法 多様化 新規 分野 進出
 利害關係が
 1985 金
 融，稅務相談 財務設計機能
 「Life Design
 Shop」
 年金市場 擴大 店鋪訪問
 國債販賣が
 が
) 提携販賣
 募集人 介入
 が
 多様化 試圖 一環
 が
 通信販賣
 銀行預金利子 保險料
 相互販賣協力
 業務提携
 協定
 生・損保間 相互進出 子會社方式
 が 1996 7 25

가 保險商品 銀行窓口販賣 規制

大部分 生命保險會社 ,
가 가 , 代理販賣
子會社 가
가 反對立場 .
,

代理店 通信販賣方式
銀行窓口販賣 .

. 提携企業 協調 가
가

. 第百生命, 日產生命 .

. 生命保險 募集組織 實績

1) 生命保險市場 概況

< 4-16> , 1995

新契約件數 20,267 , 新契約保險料 175 3,988
4.1% , 0.9% 가 .

個人保險

1.4% , 0.8% , 團體保險

28.6% , 6.7% . , 1994 個人年金

保險 가 2,353 33.9% 가 ,
 13 7,370 36.8% 가 .
 , 保有契約件數 241,014 1.9% 가 , 保
 有契約金額 2,153 4,673 2.7% 가 .

< 4-16> 日本 生命保險 新契約 現況

(: ,)

1991	13,671	150,245,471	2,284	14,662,242	7,205	22,687,921	23,160	187,595,634
1992	14,466	151,156,576	2,591	16,713,611	4,595	15,143,019	21,652	183,013,206
1993	15,295	152,382,249	2,736	17,196,524	8,178	15,606,073	26,209	185,184,073
1994	14,833	151,451,462	1,832	10,043,571	4,462	12,308,013	21,127	173,803,046
1995	14,629	150,183,607	2,453	13,737,050	3,185	11,478,180	20,267	175,398,837

: Insurance , ,

2) 募集組織別 實績

< 4-17> , 營業職員

86.9%

, 代理店 4.2% .

< 4-17> 日本 生命保險 募集組織別 市場占有率

(: %)

	86.9	4.2	2.8	1.2	0.3	0.3	4.3

: 「1993

」

: , , 1994 2 ,

特殊販賣 實績 , 가 2.8% , 가
1.2%, 가 0.3%, 가 0.3%

第5章 國內外 生命保險募集制度 組織 比較檢討

第1節 國內外 生命保險 募集制度 比較

1. 生命保險 募集規制 監督體系

가. 生命保險募集 關聯法規

保險業法, 美國
州保險法,
證券去來法.
英國 單行法, , ,
(), (SIB)
自律規制機關 專門職業人團體 規則.
保險法, 獨逸 保險監督法,
不當競爭防止法 競爭法 協會法
, 日本 保險業法.

< 5-1> 保險募集 規制法規

		(SRO,RPB			

．生命保險募集 監督體系

1) 監督法規

保險業法 保險募集 監督 ，美國
州保險法 ，
證券去來法 ．
英國 ， ()
 ，
．
獨逸 ，
 自律規制 ()
 ．日本
．

2) 監督機關

保險監督院 ，美國
 ，英國 證券投資委員會(SIB)
承認 公認自律規制機關(SRO) 公認專門職業人團體
(RPB) ． 獨逸 獨逸聯邦保
險監督廳，日本 大藏省 銀行局 保險部
．

3) 監督對象

美國 日本 , ,
 保險募集 者 募集行為 活動
 .
 英國 保險會社
 , 獨立保險仲介
 業者 agent 會社代理人 . ,
 保險仲介人 , PIA
 獨立仲介者
 .
 獨逸 保險會社 ,
 保險會社가

< 5-2> 保險募集 監督法規, 監督機關 監督對象

			, ,
			agent,
	()	IBRC	
		PIA, SIB	
		PIA, SIB, (RPB)	
			agent
			, ,

2. 生命保險募集 關聯法規

가. 募集主體

保險 募集 者 ,

,

.

美國 agent

가 , 保險仲介人

, agent

.

英國 保險仲介者 ,

.

, ,

. ()

.

獨逸 가 保險仲介者

,

, 商法(Handelsgesetzbuch : HGB)

. 保險代理人

.

日本

, , 委託

.

< 5-3> 國內外 生命保險 募集主體

	agent	.		.	.
		.		.	.
		.		.	.
		.		.	.

. 登錄 免許

1) 運營形態

가) 保險募集人 代理店

登錄・許可制度

< 5-4>

, 英國, 日本 登錄制
, 美國 許可制 . 獨
逸 資格 法的規制가

< 5-4> 保險募集人 代理店 登錄・許可制度

		가				
			PIA			

:

,

.

) 保險仲介人

登錄 許可制度 가 , 許可制
 , 英國 日本 登錄制
 . 獨逸 . 가 가 保
 險仲介人 , 가
 , .
 有效期間 3 , 1 ,

< 5-5> 保險仲介人 登錄·許可制度

	가					
	3		1	-		-
			SIB, IBRC PIA			

2) 登錄 許可要件

가) 保險募集人 代理店

生命保險募集人 登錄要件 ,

1

, 生命保險代理店

2

，美國 agent 保險
 監督官 教育課程 保險agent試驗 合格 ，
 2 實務經歷 職業
 實地研修 .
 獨逸 가
 ， 登錄・許可制度
 ， 自律規制機關
 .
 ，日本 生命保險協會가
 生命保險 一般課程試驗 .

< 5-6> 保險募集人 登錄・許可要件

	1		-	2		
			-	-		
	-	18	-	18		-
	-	2	-	-		-

) 保險仲介人

登錄・許可要件 ，
 研修機關
 1 10
 5

(,) ,
가 .
() 가
. , 美國 가 , 英國 3
5 公認保險研究所(CII)
保險仲介人 , 1997 1
義務試驗制度 .
2 保險仲介
人 , 獨逸 가
가 , 가
日本 實務經歷 研修課程 履修
, 任意要件 .

< 5-7> 保險仲介人 登錄・許可要件

	5		5	2		
			CII	-	-	
	-		-	21	-	-

· 資格試驗

1) 保險募集人 代理店

生命保險協會 . 試驗科目
 , , . 生命保險代
 理店 資格試驗制度 ,

美國 agent
 生命保險agent (), 傷害 · 健康保險agent
 , 損害保險agent . . .

가 . 獨逸
 自律規制機關 가 統一教育規準
 가 () 全國統一試驗
 資格證 .

日本
 研修 ,

< 5-8> 保險募集人 代理店 試驗制度

2) 保險仲介人

， ， ， 日

本 保險仲介人 試驗制度 採擇 .

生命保險仲介人

評價試驗 . 1 ,

2

. 生命保險仲介人 評價試驗 , , , ,

, , , ,

, , 10

. 合格者決定 40

60 .

日本 生命保險仲介人 試驗

, .

. .

1 7 2 , 試驗科目 . 1 ,

Financial Planning 3 (Consulting Sales, 가 ,

), . 3 (,

. , .) 7 . 研修

, 研修科目 . 1 .

, 5 3 ,

Financial Planning 3

. 3 . 試驗 合格

70 .

< 5-9> 保險仲介人 試驗制度

	40					70
	60					
	10					7

: 1997

CII

, 4
10

, 2000

A CII

. 一社專屬制

一社專屬制

,

1994 4

複數代理店制度가

法人代

理店

2

, 1997 4

獨立代理店制度가

.

美國

agent 一社專屬

乘合制

. 變額保險

agent

(National Association Securities Dealers : NASD)

一社專屬

.

英國

agent

,

, 保險法

가

가

.

獨逸

一社專屬規定

,

代理人

契約

日本 募集團束法 , 新保
 險業法 適用除外 規定 가
 乘合 乘合

< 5- 10> 一社專屬制

						(
	()					)

．募集行為規制

1) 義務行為

義務行為 638 保
 險約款 , 94
 情報提供義務 , 155 明示義務
 「
 「 가 」, 「 , 「
 「 , 「 , 「
 ,
 美國 「 가 (Buyer's Guide)
 」, 「 (Preliminary Information)」 「 (Policy Summary)

」情報提供義務，
明示義務
英國 가 「契約解止通
知書(Cancellation Notice)」，PIA 會
社代理人 獨立仲介者 「商業書信(Terms of Business Letter)」 「
商品内容(Key Feature Documents)」 「商品勧誘内容確認書(Reason Why)」
，

保險仲介者

「保險計劃書」
「情報通知書」 情報提供義務가 ，
明示義務가
獨逸 情報提供義務
，保險仲介者 ，

日本 ，

< 5- 11> 義務行爲

			,PIA			

2) 禁止行爲

禁止行爲
가
，
，
，美國
，
，
，
英國
，
，PIA
，
，
，
，獨逸
，
，
，
日本
，
，
，

< 5- 12> 禁止行爲 規定

豫想配當

豫想配當
，
가
，

利益配當 剩餘金分配

美國 誤導的
() 10 , 20
5

英國 , 英國保險協會 (ABI)
配當 利率
가
5 經費 利率例
, 商品明細

獨逸 配當

將來配當
配當率

日本

< 5- 13> 豫想配當 規定

．廣告規制

	保險募集	．	．	
		利益配當	剩餘金 分配	
	不特定人			
		．	，	
．				
美國	agent	廣告	廣告	
	． agent	가		
1313	財務狀況	，		
		，		
	，	，	，	
	．			
，	，	公示事項	가	
가	．			
英國		廣告物 內容 樣式		
	．	가		
가		，		廣告
物		授權資本 納入資本		
		가		
	．			
ASA		A, B, C 3		
PIA		自律規制機關	가	
．				
獨逸		．		

日本 (300) 間接的 規制

(300) 間接的 規制 .

・ 手数料規制

人
對價
募集
委託
手數料・報酬
保險募集人
，保險事業者
，保險代理人
保險仲介

美國	，	，		
，	保險金請求	査定		
	가	保險料	控除	
手數料				・
英國	PIA	長期保險	(Unit Trust)	手數料

LAUTRO

，公正去來廳

1990 1

1 .

獨逸 1985 3/85 1

70% ，分割

納

2

新契約手数料가

80%

總代理店

手数料

日本

가

保險仲介人

가

．情報公示規制

般公示資料 個別公示資料 特別公示資料

一般公示資料

個別公示資料

美國

Guide)」, 「(Preliminary Information)」

Summary)」

英國

保險會社法

保險法

(Buyer's

(Policy

「法定

通知書(The Statutory Notice)」，金融 法
 「契約解止通知書(Cancel-
 lation Notice)」，PIA
 「商業書信(Terms of Business Letter)」 「商品內
 容(Key Feature Documents)」 「商品勸誘內容確認書(Reason Why)」
 ， 有配當
 契約가 (With-Profits Guide) 가
 .
 保險價格 付保內
 容 情報資料，保險計劃書
 ， 1 Cooling
 Off 情報提供書
 .
 日本 一般公示資料
 公衆 ， 加入案内書 個別公示資料
 自律的 作成 .

< 5- 14> 情報公示制度

	가	가		가		
						()

· 給與制度

1992 「
手當支給制度가
美國 agent 給與體系
55%
商品種類 55%
· 2
10.25%
獨逸 專業募集人
가,
專業募集人
日本
賞與金
2

第2節 生命保險 募集制度 組織 問題點

1. 募集人組織 問題點

가. 募集人 大量増員 大量脫落 現象 持續

脫落 大量導入 · 大量

가 大量導入 新契約 誘致競爭

教育 維持率 問題가

事業費 浪費

保險契約 維持率

가 가 ,
惡循環 持續

募集組織 量的 擴大

不完全販賣

民願 가

, 維持率

費差損

가 經營效率 惡化

< 5-15>

民願 年度別 , 1993 218

가 1994 311 , 1995 504 , 1996 515 3

136% 가 .

類型別

, 不實募集

가 , 商品説明
, 條件附募集 ,
. 件數面 比率面
가 .

< 5- 15> 生命保險 募集關聯民願 類型別 分流(CY基準)

(: , %)

1993	98	45.0	3	1.4	51	23.4	45	20.6	21	9.6	218	100.0
1994	167	53.7	1	0.3	79	25.4	44	14.1	20	6.4	311	100.0
1995	314	62.3	1	0.2	76	15.1	76	15.1	37	7.3	504	100.0
1996	345	67.0	33	6.4	39	7.6	62	12.0	36	7.0	515	100.0

:

, 募集競爭 加熱

< 5- 16>

. , 1995 가 321,301
301,924 保險募集人 登録 抹消 가
19,377 5.8% 가 . 1993 가
598 募集人 純增加率 0.2% .
가
生命保險募集人 定着率

< 5- 16> 新規登録 登録抹消募集人 現況(CY基準)

(: , %)

					가
1991	258,023	222,475	35,548	267,393	15.3
1992	283,569	265,326	18,243	285,636	6.8
1993	287,325	286,727	598	286,234	0.2
1994	286,024	238,450	47,574	333,808	16.6
1995	321,301	301,924	19,377	353,185	5.8

: 가 = / × 100
: , , , 1995. 12

, 勤續年數別 區分 < 5- 17>

, 1995 10 9
68,856 , 2 59,193 , 6
54,733 1- 2
 . , 2 230,388
91.1% .

< 5- 17> 勤續期間別 登録抹消 募集人數(CY基準)

(: , %)

	3	6	9	1	2	3	4	5	5	
1993 ()	8,563 (3.0)	70,225 (24.5)	77,414 (27.0)	52,551 (18.3)	54,879 (19.1)	11,803 (4.1)	4,611 (1.6)	2,122 (0.7)	4,559 (1.6)	286,727 (100.0)
1994 ()	4,038 (1.7)	53,200 (22.3)	63,345 (26.6)	42,036 (17.6)	51,648 (21.7)	12,008 (5.0)	5,517 (2.3)	2,691 (1.1)	3,967 (1.7)	238,450 (100.0)
1995.10 ()	4,216 (1.7)	54,733 (21.6)	68,856 (27.2)	43,390 (17.2)	59,193 (23.4)	12,198 (4.8)	4,191 (1.7)	2,176 (0.9)	3,908 (1.5)	252,861 (100.0)

: , , 1995. 12

. 改善

外形爲主 過當競爭 ,

成果給 中心體制 現行 募集人 報酬體系

, ,

가 .

,

報酬體系가 改善 ,

, 가 成果給體系

選好現象 , 優秀人力

定着率 向上 .

大量増員 大量脫落 惡循環

, 不完全募集 解約 效力喪失

維持率 惡化 民願

.

. 募集人 專業化 不振

專業化

< 5-18> 1995 勤務年限別 募集人 現況

勤務年限別	募集人 現況
勤續年數가 1	153,015
43.8%	2
91,875	26.3%, 3
64,804	18.5%,
4 48,467	13.8%, 5
37,169	10.6%

.

< 5-18> 勤務年限別 生命保險募集人 現況

(: , %)

	3	3	6	9	1	2	3	4	5	
	6	9	1	2	3	4	5	5		
1991 ()	46,910 (17.4)	54,870 (20.4)	37,241 (13.8)	24,530 (9.1)	42,833 (15.9)	18,822 (7.0)	10,413 (3.9)	7,154 (2.7)	26,357 (9.8)	269,130 (100.0)
1992 ()	52,495 (18.0)	58,530 (20.1)	40,023 (13.7)	26,237 (9.0)	46,526 (15.9)	20,957 (7.2)	11,489 (3.9)	7,539 (2.6)	27,932 (9.6)	291,728 (100.0)
1993 ()	46,688 (15.7)	57,196 (19.3)	39,213 (13.2)	27,336 (9.2)	50,288 (17.0)	23,034 (7.8)	14,033 (4.7)	8,370 (2.8)	30,331 (10.2)	296,489 (100.0)
1994 ()	58,510 (17.3)	61,773 (18.2)	43,989 (13.0)	30,959 (9.1)	59,034 (17.4)	25,654 (7.6)	15,224 (4.5)	9,888 (2.9)	33,768 (10.0)	338,799 (100.0)
1995 ()	57,813 (16.6)	60,468 (17.3)	45,510 (13.0)	32,400 (9.3)	61,135 (17.5)	27,076 (7.8)	16,337 (4.7)	11,298 (3.2)	37,169 (10.6)	349,206 (100.0)

: ,

, 生命保險募集人 定着率 < 5-19>

가 . 1993

82.1% 4 7 57.0%, 10

37.8%, 13 27.7% .

< 5-19> 生命保險募集人 定着率(CY基準)

(: %)

	4	7	10	13	25
1991	85.1	57.6	36.2	25.2	10.6
1992	84.8	57.2	35.2	23.9	10.1
1993	82.1	57.0	37.8	27.7	-

:
:
: , , 1995. 12

專業化 不振

專門

募集人 養成 , 緣故販賣 紹介

< 5-21> 效力喪失 解約 內譯 ,

가 . 1991 5,653,042
 效力喪失 解約件數가 1995 9,565,034 가 ,
 . 195 453 가 .
 解約率 1992 32.5% 1995
 27.8% .

< 5-21> 生命保險契約 效力喪失 解約 內譯

(: , , %)

1991	16,361,731	361,724,139	9,335,035	310,673,055	5,653,042	194,778,800	29.0
1992	18,826,530	480,070,000	10,706,264	383,050,544	7,654,844	280,393,760	32.5
1993	20,840,117	588,839,349	11,653,426	453,316,972	8,154,301	314,651,393	30.2
1994	23,367,850	735,727,441	12,553,996	584,810,106	8,619,511	375,004,551	28.4
1995	26,472,936	956,944,025	13,887,741	672,925,656	9,565,034	453,182,100	27.8

: , ,

維持率 實效・解約率 改善

,

緣故販賣 ,

大量増員 量的 擴大 實

績中心 過當競爭 ,

가 가

가 .

, 實效・解約

諸費用

差減 還給金 , 維持率
 .
 . 募集人 生産性下落
 潛在的 效用 無形 商品
 認知 購買
 Unsought Goods .
 保險 必要性
 購買欲求 誘發 促進 .
 積極的 勸誘
 營業戰略 . 人的 販賣方式
 가 .
 , 開放 1987
 가 供給過剩 販賣
 競爭 激化 營業所 , 保險募
 集人 增員 가
 生産性 .
 1991 1995 募集組織別 生産性 < 5-22>
 , 任職員 1人當 生産性 가 募集人
 1人當 生産性 1991 5 9 1995 6 4 가
 , 1993 1994 2 . 市
 場規模 人的販賣方式 效率性
 限界狀況 .

< 5-22> 生命保險 募集組織別 生產性比較

(単位 : 百万円)

	1991	1992	1993	1994	1995
	18	18	24	24	43
	59	62	60	56	64
	33	37	46	45	43

： 1 (1)

：

・事業費 過多支出

募集人 中心 優秀
募集人 確保が 優秀募集人
1987 生命保
險市場 開放 , , 市
場進入 , 実績競争
が .

実績為主

長期的 成長

他會社 優秀募集人

惡循環 反復

莫大 損失

監督當局 業界

가

，

事業費 支出 超過

事業費가

，

國民所得 가 勞使紛糾

勞動賃金水準 上昇 人件費 ，

生産性 向上 ，

經營效率 惡化

競爭力 弱化

< 5-23> 1991 1995

超過事業費 內譯 ， 1991 807 가 ，

1992 1993 가 ， 1994

超過事業費가 1994 329 ， 1995 2,522

가

，

가 1,636 ， 가 615

， 가 1,895 超過事業費가

維持費 가

가 維持費 1,392

가 1,680

가

經營壓迫 가

， 紊亂行爲 가

保險民願

< 5- 23> 生命保險會社 超過事業費內譯

(:)

		1991	1992	1993	1994	1995
		- 60,572	- 110,357	- 216,416	- 248,980	- 202,508
		147,035	126,879	103,662	85,408	139,154
		- 97,446	- 106,179	- 97,840	- 108,216	- 104,620
		- 10,983	- 89,657	- 210,592	- 271,788	- 167,973
		3,040	- 15,646	- 48,178	57,025	30,297
		46,202	76,300	86,197	152,242	163,041
		- 13,106	- 19,244	- 21,697	- 18,934	- 29,698
		36,136	41,410	16,323	190,333	163,642
		6,438	- 12,683	- 37,344	18,778	4,281
		33,245	40,211	35,741	66,765	67,929
		- 7,542	- 13,374	- 14,184	- 9,592	- 10,664
		32,141	14,154	- 15,785	75,948	61,548
		- 2,674	- 12,339	- 412	- 15,578	67,986
		25,811	37,051	60,308	69,691	139,702
		- 9,457	- 14,729	- 12,649	- 17,969	- 18,198
		13,680	9,983	47,248	36,144	189,491
		1,564	258	- 368	- 2,707	866
		8,454	7,305	7,829	6,928	6,891
		- 252	- 409	- 1,397	- 1,951	- 2,293
		9,766	7,154	6,064	2,272	5,464
		- 52,204	- 150,767	- 302,718	- 191,462	- 99,078
		260,747	287,746	293,737	381,034	516,717
		- 127,803	- 153,935	- 147,767	- 156,662	- 165,473
		80,740	- 16,956	- 156,742	32,909	252,172

: , ,

. 手當支給制度 問題點

手當支給制度 1992 「

」 自律化 .

手當支給

手當支

給體制가

維持

.

가
 成果給中心 手當支給體制 .
 新規募集人
 募集人登録 抹消
 定着率 , .
 1 月平均 所得 , <
 5-24> 勤續年數가 1 2
 107 57.6% 勤續
 年數가 1 55 7 .

< 5-24> 生命保險募集人 勤續年數別 1人當 月平均所得

(: ,)

	1	2	3	4	5	5
	195,231	59,034	25,654	15,224	9,888	33,768
	557	1,078	1,376	1,593	1,743	2,005

: , , , 1995. 6

, 貯蓄性保險 1 , 保障性
 保險 2
 1 2 退社 募集手當
 民願發生 事例 .

. 教育制度 問題點

競爭力 生産性
 專門知識

外形 實績爲主
選別節次 增員
新規募集人 教育期間
不足 111), 零細
諸般 教育施設 體系的 專門的

2. 代理店組織 問題點

1983 「生命保險
代理店 關聯規程」 11 1
生命保險 代理店制度 가
零細 販賣實績

가. 規模 零細性

募集人爲主
生命保險代理店
10
定着

111) 9 10
2 3 10

生命保險代理店 積極的 展開 ,
가 .

生命保險代理店 < 5-25>

1992 5,041 1995 8,862 3 3,821 가 , 75.8%
가 .

< 5-25> 生命保險代理店 現況

(: , %)

	1992		1993		1994		1995	
	2,377	47.2	2,174	34.1	2,881	38.6	3,274	36.9
	1,129	22.4	2,114	33.1	2,002	26.9	2,655	30.0
	873	17.3	1,088	17.1	1,363	18.3	1,759	19.8
	230	4.6	290	4.5	359	4.8	382	4.3
	432	8.6	712	11.2	851	11.4	792	8.9
	5,041	100.0	6,378	100.0	7,456	100.0	8,862	100.0

: , ,

< 5-26>

人格別 ,

1995 個人代理店 8,823 99.6% , 法
人代理店 39 0.4% .

< 5-26> 人格別 生命保險代理店 現況

(: , %)

1992	5,093	99.7	17	0.3	5,110	100.0
1993	6,360	99.7	18	0.3	6,378	100.0
1994	7,425	99.6	31	0.4	7,456	100.0
1995	8,823	99.6	39	0.4	8,862	100.0

:

增

加率

．販賣實績 低調

獨自的 市場 가

가 限定的

組織規模 販賣基盤

保險期間

長期的

特性 가

生命保險代理店

가

販賣實績

< 5-27>

，生命保險代理店

販賣比率

1991

0.6%(34,071)

1995

0.9%(90,726)

5

50% 가

1%

販賣實績 低調

販賣基盤

規模面

< 5-27> 生命保險 募集組織別 販賣比率(初回收入保險料 基準)

(: %)

1991	13.4	85.9	0.6	0.1	100.0
1992	12.6	86.7	0.7	0.0	100.0
1993	20.6	78.1	1.2	0.1	100.0
1994	21.1	78.0	0.8	0.0	100.0
1995	24.2	74.8	0.9	0.2	100.0

:

. 生産性 下落

生産性 < 5-22> ,
가 代理店 生産性 1993
. 直扱組織 1991 1 8
1995 4 3 가 , 募集人 1991 5 9
1995 6 4 가 . 代理店
1991 3 3 1993 4 6 가 , 1994
4 5 , 1995 4 3 .

3. 販賣 問題點

가 保險募集人
女性人力 . , ,
, , 主要 先進國 , ,
, , , 多樣 販賣
.
美國 代理店 ,

英國 保險仲介人 營業職員，獨逸 專屬代理店 保險仲介人， 銀行 中心

日本 營業職員

， 1996 保險仲介人制度
多角化
生命保險 募集組織

가 募集人 爲主

， 直接販賣 窓口販賣，提携販賣 特
殊販賣方式 多角化

， 1997 生命保險 獨立代理店制度，1998 生命保險仲
介人制度 先進化

， 法的 制
度的 制約要件

募集人力

監督上

가. 直接販賣

自筆署名

直接販賣方式

電話

口頭契約

ID¹¹²⁾

入力 電子署名 , 가,

金融實名制 가 ¹¹³⁾,

法的·制度的 制約要件 ,
가 ,

電話 口頭契約
FAX

, 電話 電話相談員

職員 雇用

112) ID PC 自身 特定 記號 ,
ID가 重複 가 , ID
2 共同 利用 가 , ID 盜
用 가

113) '金融實名去來 秘密保障 緊急財政經濟命令'
3 1 ,

書 樣式 實名 住民登錄證 保險請約

問題 招來

第6章 生命保險 募集組織 改善方案

大量増員 大量脱落

專業化 不振 募集人 生産性 ,

非専門募集人 不完全販賣 歪曲販賣

失效 解約率

가 消費者 需要變化

募集人 1人當 販賣高가 伸張率 가

, 募集人 教育費 手當 事業費가 가 , 價格競爭力

經營效率

, 生命保險代理店制度가 10 ,

募集人爲主 營業政策

, 生命保險代理店

가 , 金融産業 構造改編作業

金利自由化 , 保險市

場 國際化・開放化 價格自由化

1997

生命保險 獨立代理店制度 1998 生命保險仲介人制度

가

가

・
，
販賣 導入 活性化
生産性 効率性
・

第1節 既存 募集組織 改善方案

1. 募集人組織 改善方案

가. 經營的 改善方案

1) 募集人 定着率 改善

가) 募集人 選別採用

・ 惡循環
定着率
定着率
新規登録人員 T/O 114)
事前面接制¹¹⁵⁾ 가
，
114) T/O 1986 2 28 「 定着
率向上 事後管理指針(610- 1342)」
， 實際 定着率 指導比率
未達
1995 4 29 「生命保險 店鋪 募集管理規程」
・
115) 1986 3 6 「生命保險募集人 管理制度 改善」(自律的 事前面接制
22333- 126)

外形競争 選別採用

中途脱落現象 , 募

集人 定着率 .

選別基準 當月

當月

採用方法 選別導入 .

選別的

3 6 事前面接, 適性 履歴検査 業

務能力 , 日本

募集人登録 翌月

翌月登録制 選別的

大量増員・大量脱落

定着率 , 募集人資格試験

事前面接 入社

初期教育

選別登録制度(, 1990 1), 翌月登録制度(, 1992 1) 新

育成制度(, 1993 11) 選別導入

) 手當支給制度 改善

定着率 選別導入 ,

中途脫落
 定着率
 手當支給體制가
 手當支給體制 1992 9 18 「生命保險 募集制度 改
 善指針」 自律化 ,
 成果給中心 手當支給
 體制 緣故販
 賣市場 , 市場開拓
 女性募集人
 가 , 定着率
 募集人登録 自立基盤
 最低生活 保障
 , 登録初期 固定給手當 支給
 ,
 手當 補充 資金
 , 緣故販賣市場
 自立 基盤 機會
 定着率 事業費支出
 가
) 募集人 動機賦與

가 職務記述
(job descriptions) 販賣目標 , 販賣管理, 動機
賦與 適切 認定 .
職務記述 指
針 文書 ,
販賣目標
.
販賣實績
組織的 環境 , 營業成果
評價, 營業成果
助言 販賣管理規範
營業成績 手當
動機 附與 ,
營業成果 販賣成績 維持率
施賞制度 가 .

2) 募集人 教育制度 改善

專門知識
專門募集人
募集人 共通教育制度 . 共通教育制
度 , , 3
生命保險協會 募集人
教育 .

募集人 教育制度 , 日本 , ,
, 4 體系的 ,
美國 專門教育 .
, , , , 生命保險
營業職員研修院(Life Underwriter Training Council : LUTC)¹¹⁶⁾ , AC(The
American College)¹¹⁷⁾課程 .
多樣化 ,
複雜 綜合的 .
專門知識 相談 諮問能
力 專門募集人 .
教育課程 細分化 教育內容 教育體系
體系化・高度化
專門募集人 育成 가
.

116) 1947 (ACLI) (LIMRA) .
(NALU) 3
生命保險募集人 研修機關 ,
販賣訓練 , 1982
「LUTC Fellow」
117) 가 保險・金融 專門人 養成機關 1927
「認定生命保險
士(CLU)」, 「認定 Financial Consultant(ChFC)」
MSFS(Master of Science in Financial Services), MSM(Master of
Science Management) 學位資格 稱號
.

) 財務設計士((Financial Planner : FP)¹¹⁸⁾制度 導入

個人金融資産 金利選好意識

財務設計士(Financial Planner)

가 가 .

가 ,

差別化 総合的 金融關聯情報 財務設計士制度

保險關聯 教育 金融稅制 投資關聯教育

能力 知識

가 .

) 在宅募集人制度 活性化

在宅募集人制度 가

118) 金融資産 総合的 設計

가 , 가

財務設計士 AC(American College) 「認定 Financial Consultant(ChFC)」, College for Financial Planning 「認定 Financial Planner(CFP)」, (CPA), .

，募集人 ． 時間的 負擔

專業 가

가 ， 募集人力

需要

確保 優秀募集人

가 ．

在宅募集人制度 在宅勤務

， 가

．

在宅募集人制度

가 ． 6

， 10

內勤社員 400

．

11 ．

．制度的 改善方案

1) 生命保險 募集人 損保商品販賣許容

短期 長期的

가

． 生命保險 募集人 緣故

販賣 緣故販賣基盤

緣故販賣 營業展開

費用

， 保護 管理 가 ，

大量脫落

募集活動

，

募集人 兼營販賣制度

募集人 가

大量

脫落 損害保險 販賣組織

가

， 保險業法

一社專屬制

， 日本

例外條項 子會社 提携關係

， 美國 agent 乘合

制

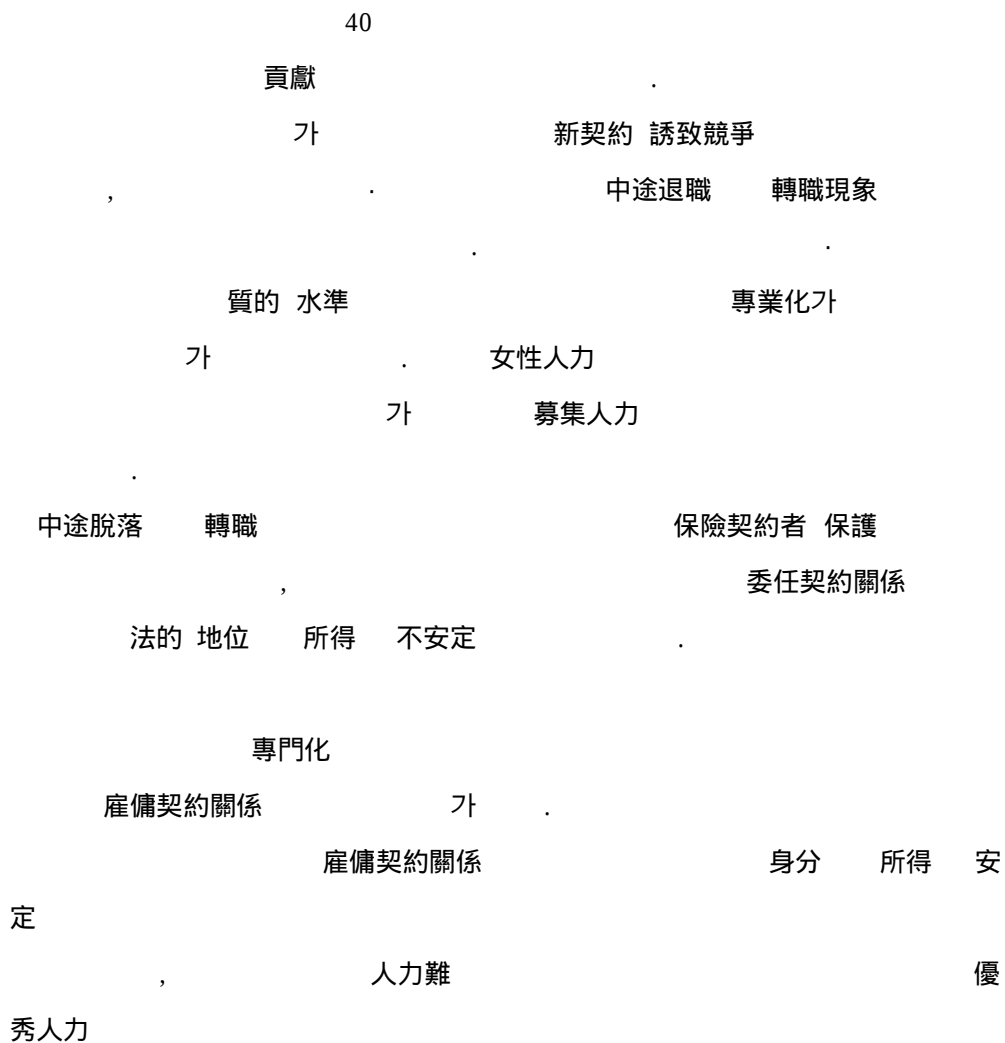
大量脫落 專門募集人

， 日本

提携 販賣

，

2) 募集人 營業職員化



, 募集人
 가
 , 營業職員 外國 生命
 保險會社 募集人生産性 , < 6-1>
 , 가
 가 가
 新設社

< 6-1> 募集人生産性 比較(收入保險料 基準)

(: , %)

	1995		1996.4-9		가	
					가	가
	107,912	8,993	55,979	9,330	337	3.7
	56,631	4,719	29,410	4,902	143	3.0
	55,791	4,649	29,831	4,972	323	6.9
	55,417	4,618	24,869	4,145	-473	-10.2
	61,604	5,134	33,887	5,648	514	10.0
	76,361	6,363	44,694	7,449	1,086	17.1
	90,276	7,523	46,929	7,822	311	4.1

:

維持率 , < 6-2>
 13 25
 가 業界平均

< 6-2> 生命保險會社別 保險契約 維持率 比較

(: %)

		13					25				
		1992	1993	1994	1995	1996.9	1992	1993	1994	1995	1996.9
		59.5	60.8	63.4	63.3	63.3	41.0	41.9	44.0	48.1	50.4
		45.4	44.9	45.5	40.7	40.7	30.6	30.0	30.5	30.6	29.6
		43.6	43.1	44.7	41.3	41.3	29.9	28.5	29.3	30.5	30.2
		42.7	41.6	38.8	32.7	32.7	27.3	26.3	26.5	24.5	22.6
		51.2	51.3	53.5	47.3	47.3	36.5	35.9	36.3	36.3	35.0
		59.7	59.0	51.5	56.7	56.7	41.7	44.3	41.9	38.0	42.1
		57.2	57.0	58.3	56.9	56.1	39.9	39.9	40.7	43.1	44.6

:

雇傭契約關係

委任契約關係

生

産性 維持率 .

募集人 專業化

根本的 改善 , 營業職員

轉換 가 .

營業職員

營業職員 要件 ,

가 , 營業職員化

多角的 檢討 .

2. 代理店組織 改善方案

1983 生命保險代理店制度

10

零細

，
 募集人手當
 價格競爭力
 險仲介人制度가
 育成
 ，
 對處
 努力 投資
 人件費
 經營效率
 1998
 保
 生命保險代理店組織
 問題點
 方案
 。

가. 優秀代理店 確保

가 效率的 活用
 가 . 優秀代理店
 募集人 養成 有力人士
 委囑
 ，
 能力 資質
 獨自的 募集活動 代理店
 . 有力人士 高所得層 對象
 .
 ， 營業實務 習得
 代理店研修生制度
 가 .

・代理店組織 自立基盤 提供

が 自立
営業基盤 が .

販賣人力 組織規模が 零細
・
職給組織
営業領域 擴大

・手数料支給體系 改善

が
・ 保険期間 短期 保険期間 長期
生命保険代理店
新規顧客 誘致 , 募集活動 停止
・
が
・
・ 定着率
・ 手数料體系 改善
自立能力 支援

．代理店組織 大型化

個人代理店 法人代理店 ，個人
代理店 99.6% 가
． 生命保險代理店
．
大型화가
．
法人化 專門化，大型化
大型化 固定經費 負擔 가
固定經費
手數料水準 上向調整
差等化 ， 管理人力 支援
大型化
， 保險證券 ， 保險金
權限 委任 ，
效率的
， 信賴度 ．

第2節 販賣 活性化方案

成熟化
市場開拓
價格競爭力 ， 多樣化 專門화가
．
가 ， ， 販賣

活性化

販賣費用 節減

節減	保險料
----	-----

保險料 引下 가

引下 가

가

便利性

補完

特徴

留意事項

活

1. 直接販賣

募集

多様化

가 一般的

利用

郵便, 電話,

媒體

積極的

推進

가. 直接販賣 特徵

人的募集組織

介入

費

用 節減

價格競爭力 向上

，特定 目標市場

集中的

特定市場

가

顧客 情報

管理

交叉販賣

(Cross - Selling)

活用

， ， 人的販賣方式 不適合
 가 가 販賣活動
 容易 市場
 ， 多樣化
 ．
 ， 直接販賣方式 ，
 固定費用
 變動費用 費用 發生
 法的 問題
 가 가
 ．直接販賣 活性化 考慮事項

1) 法的・制度的 考慮事項

ID 電子署名 電話 口頭契約
 直接販賣가 效力
 가 電話 口頭契約
 ， FAX
 保險契約 FAX
 ．
 ， 直接販賣 活性化
 ， 競爭
 力 ， 電子署名 FAX

社會的 合意
 ,
 가 自筆署名
 制度的 補完裝置 , 保險監督當局
 가 關聯制度 補完・整備 가
 .
 가 法的・制度的
 顧客情報 確保 活用 . 가
 가 , 情報提供機
 關 協定 私生活保護法 抵觸
 가 .
 法的, 倫理的 環境 對備策 講究
 .

2) 經營內的 考慮事項

가 內部的
 .
 가) 特定目標市場 選定
 消費者階層 , 市場調
 查 , 市場細分化

가 目標市場 選定 .

) 顧客情報 確保 管理

가 目標市場
顧客情報 . ,
說問調査
內部情報 ,
外部資料 .
前者 가 長期間 獨占
的 費用 , 後者
個人 私生活 侵害問題가 가
가 , 費用 活用價值
가 .

) 直接販賣商品 開發

給付內容 , ,
, 가 ,
가 .
直接販賣 가 家計性
保險, , 價格割引效果가 , 逆選擇 , 人的販賣
不適合 .

) 直接販賣媒體 選定

가 販賣媒
體 , , , , 印刷媒體 放送媒體 ,
 . 媒體 長
短點 目標市場 特性 費用效果 分析
 , • 規制環境 가
直接販賣媒體 選定 .

2. 窓口販賣

,
 . 保險 認識提高
自發的 購入 가 , 保險販賣窓口
 ,
 , 窓口販賣方式
定着 .

가. 窓口販賣 特徵

, 內店型店鋪 ,
 複合的 便宜 提供 .
 , , , 手當 手數料가 節減
 保險料 引下 가 .
 , 가 가 空洞化 現象

補完

補完

· 窗口販賣

活性化

考慮事項

窗口販賣

目標市場 選定

・ 既存契約者

年齡層 對象

目標市場

場所 選定

保險販賣窗口

顧客

內店型 新型店鋪

百貨店

年齡別

，所得階層別

目標市場

가 窓口販賣

接近 容易

費用	效果
1. 資料の収集	1. 資料の整理
2. 資料の整理	2. 資料の活用
3. 資料の活用	3. 資料の保存
4. 資料の保存	4. 資料の公開
5. 資料の公開	5. 資料の活用
6. 資料の活用	6. 資料の保存
7. 資料の保存	7. 資料の公開
8. 資料の公開	8. 資料の活用
9. 資料の活用	9. 資料の保存
10. 資料の保存	10. 資料の公開

保險商品 開發

가 貸出

貸出

窗口販賣

貸出業務

貸出業務

營業店鋪

支店化

高級化

， 保險販賣窓口
稅務相談

3. 提携販賣

， 他業
界 既存顧客 流通網

47 2(
가) 2
金融業務
保險代理店 登録
金融機關 提携 가

가
， 銀行 販賣提携
共同商品 開發

金融機關 提携
가 許容
銀行 業務提携

가. 提携販賣 特徴

金融機關 既存顧客
 提携會社 販賣力
 紹介 顧客關聯 情報 活用

提携販賣導入時 考慮事項

銀行 提携販賣
 中産層 顧客市場 創出 収益 壓迫
 代理販賣
 子會社 保險市場 進出
 保險子會社 銀行
 優良顧客 販賣網
 信用度 便利性
 選好
 提携販賣
 保險子會社

4. 保險仲介人制度

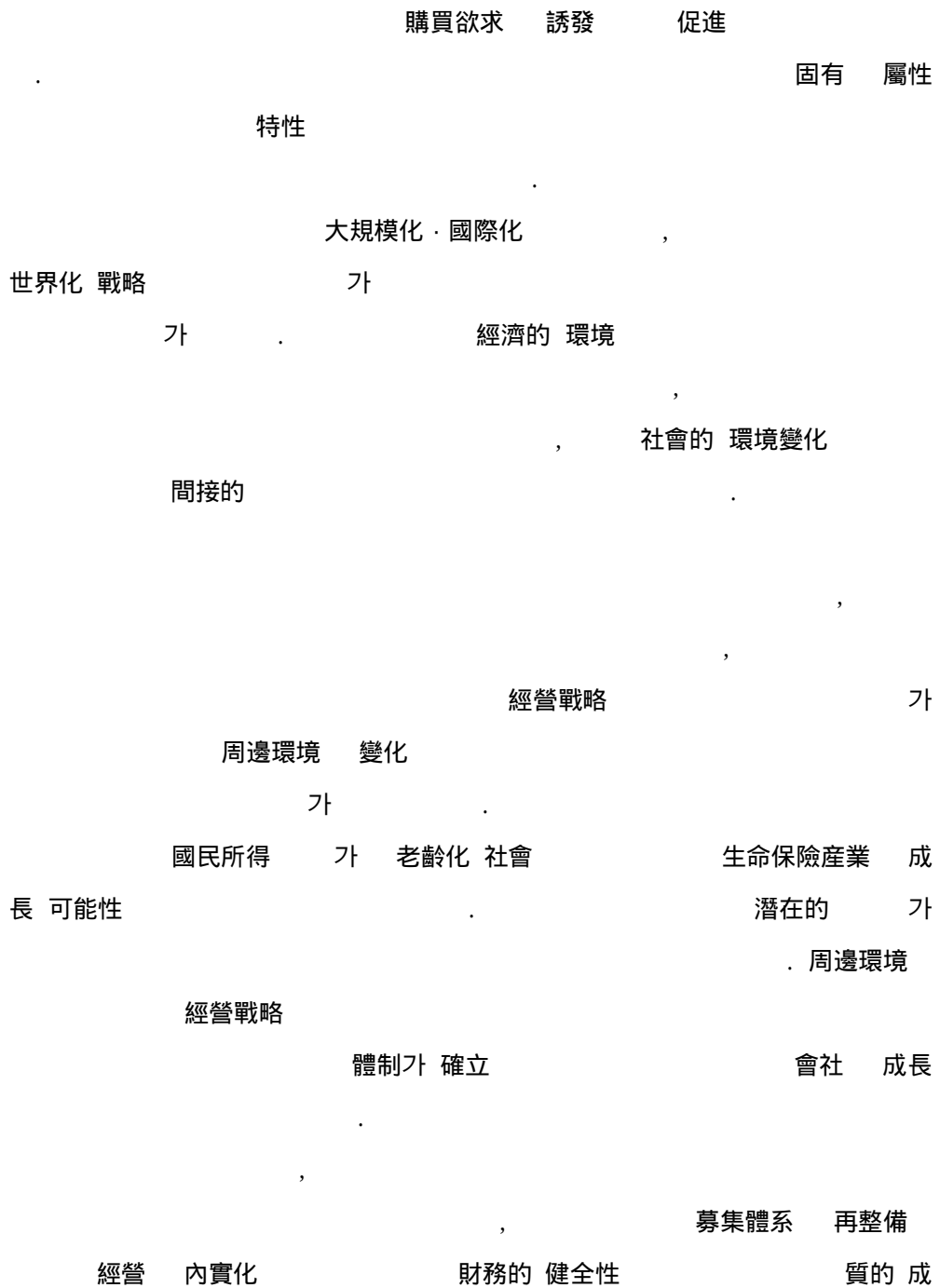
保險仲介人制度가 , 發
展的契機가 .
가 .
保險仲介人制度가
不安定性 가 移動
가 , 效
率的 保險價格 算定 ,
販賣戰略 先進化 가 .
保險仲介人
不當行爲
混亂

第7章 結論

外形爲主 營業戰略 推進
 , 運
 用資金 保有 金融仲介機能 機關
 投資家 長期資金供給者
 .
 , 募集人中心 營業組織
 , 惡循環
 健全 募集秩序가 ,
 價格競爭力 經營效率 構造的
 問題點 .
 , 市場開放 競爭原理 導入 金融自由化
 競爭時代 . 新設
 國內進出 許容 가
 , 業務領域 規制가 市場占有競爭
 . 金融産業 構造改編
 生命保險市場 周邊環境
 .
 , 競爭力 提高 自律性 確保
 構造 保險關聯制度 先進化
 , 가
 .
 , 效率化 多樣化 生産性 増大가

, 選別導入 手當支給體制
 教育制度 專門知識
 良質
 가
 , , , , 가
 , 活動基盤 取扱商品 差別
 化 特化型 募集人組織 綜合的 金融關聯情報
 財務設計士制度 가 ,
 優秀募集人 事業費 節減 在宅
 募集人制度
 細分化 專門化
 損害保險商品 販賣許容
 營業職員化 所得 身分上
 ,
 , 가 零細
 生命保險代理店組織 差等化
 支援 大型化 誘導 , 大型代理店
 保險關聯業務 委任 效率化
 信賴度 , 自社 優秀募集人
 自體的 養成
 가 , 新設代理店 手數料支給體制
 自立 基盤
 , 1997 保險仲介人制度
 獨立 , 情報提
 供 交流

能動的 對處 保險販賣戰略
 販賣技術 先進化
 改善 再整備
 , 事業費 最小化 가 多樣化 가
 直接販賣, 窓口販賣, 提携販賣
 多樣化 가
 ,
 , 保險監督當局 ,
 募集體制 監督上
 , 募集制度
 募集組織 發展的契機가 ,
 先進化 가 , 가
 不當行爲
 , 混亂 가 , 監
 督
 經濟的 制度 , 多數 經濟主體가
 危險團體가
 가 大數 法則
 募集組織 販賣活動
 ,
 , 不確實 危險
 潛在的 效用 無形商品 特性
 自發的 購買 가
 , 情報
 , 販賣活動 技法 가



長

가

內實成長 質的經營

多樣化

가

參考文獻

< 國內文獻 >

- ，「Allianz」，
『』1996 7 (210)，
，1996. 7.
- ，「」，『』1996 3
(206)，
，1996. 3.
- ，「」，『』9，
，
1996. 11.
- ，「21」，『』1995 8 (199)，
，1995. 8.
- ，「」，『』
1996 7 (210)，
，1996. 7.
- ，「」，『』12
，
，1994. 8.
- ，「」，『』
『』12，1994. 8.
- ，「」，『』
『』1995 1 (192)，
，1995. 1.
- ，「」，『』1996 2 (205)，
，1996. 2.
- ，「」，『』1 2 (2)，
，1995. 8.

, 「 . 」 , 『 』
 39 , , 1992. 3.
 , 「 」 , 『 』 1996 7 (210) , 1996. 7.
 ———, 「 Direct Marketing 」 , 『 』 46 , , 1995. 10.
 ———, 「 」 , 『 』 1995 10 (201) , , 1995, 10.
 , 「 」 , 『 』 1992 5 (160) , , 1992. 5.
 , 「 」 , 『 』 1996 7 (221) , , 1996. 7.
 , 「 」 , 『 』 1992 10 (176) , , 1992. 10.
 , 「 」 , 『 』 40 , , 1992. 10.
 , 『 』 , 1995. 9.
 ———, 『 』 , . , 『 』 , 96-2, 1996. 3.
 ——— ———, 『 』 , 1996. 11.
 ——— ———, 『 』 , 96-1, 1996. 3.
 , 『 1995 』 , 1995. 4.
 ———, 『 』 , 1995. 12.

———, 『1995 』, 1995. 12.

———, 『 』, .

, 『 』, , 1995. 6.

, 『 』, , 1995. 6.

, 『1995 』, 1996. 5.

——, 『1995 』, 1995. 5.

——, 『 』, 1991. 4.

——, 『 』, 1996. 9.

——, 『 1995 』, 1995. 12.

, 『 』, .

< 外國文獻 >

古瀬政敏, 「英國における生保商品内容と仲介人の報酬開示規制」, 『文研論集』 第109號, 生命保險文化研究所, 1994. 12.

古川浩介, 「ドイツにおける銀行の生命保險事業參入」, 『生命保險經營』 第64卷 第4號(通卷 第371號), 生命保險經營學會, 1996. 7.

門田伸一, 「ドイツにおける最近の生命保險事情」, 『生命保險經營』 第62卷 第1號(通卷 第361號), 生命保險經營學會, 1994. 1.

龍 雄史, 「英國のディスクロージャー規制の改正とその影響」, 『生命保險經營』 第63卷 第1號(通卷 第367號), 生命保險經營學會, 1995. 1.

保險研究所, 『Insurance 生命保險統計號』, 各年度.

保險制度研究會編, 『96年 保險業法規集』, 保險毎日新聞社, 1996. 4.

山野嘉朗, 「フランスの保險ブローカー制度について」, 『文研論集』 第108號, 生命保險文化研究所, 1994. 9.

- 上田和勇,「英國金融サービス法が生命保険市場に與えたその後の影響」,『文研論集』第107號,生命保険文化研究所,1994. 6.
- 生命保険新實務講座編輯委員會・財團法人 生命保険文化研究所編,『生命保険新實務講座』,有斐閣,1991. 4.
- 生命保険研究會編,『生命保険必携』,財經詳報社,1996. 7.
- 生命保険協會,『生命保険營業』,1995. 9.
- 生命保険協會 企劃開發室,『ドイツ保険監督法(1990年末段階)』,1991. 4.
- ,『ドイツ保険契約法(1992年末段階)』,1993. 3.
- ,『フランスの保険募集制度』,1993. 2.
- ,『フランス保険法典,第1編「契約」』,1993. 1.
- ,『フランス保険法典,第3編「企業」』,1992. 9.
- ,『歐美各國における生命保険事業の監督規制』,1993. 4.
- 小磯隆史,「營業職員の雇用形態多様化について」,『生命保険經營』第61卷 第1號(通卷 第355號),生命保険經營學會,1993. 1.
- 櫻井 純,「フランス・パンカシュランスの現状と今後の展開」,『生命保険經營』第63卷 第4號(通卷 第370號),生命保険經營學會,1995. 7.
- 牛越博文,「英國の生保販賣自主規制團體の改編をめぐる最近の動向」,『生命保険經營』第62卷 第5號(通卷365號),生命保険經營學會,1994. 7.
- ,「英國の電話による保険販賣の動向」,『生命保険經營』第63卷 第3號(通卷369號),生命保険經營學會,1995. 5.
- 入江恭子,「英國における販賣チャネルの動向」,『生命保険經營』第63卷 第2號(通卷 第368號),生命保険經營學會,1995. 3.
- 立原壽一,「これからの顧客細分化戦略と新しい業態開發」,『生命保険經營』第64卷 第4號(通卷 第376號),生命保険經營學會,1996. 7.
- 井上淳一,「米國の金融制度改革と銀行の保険業務の動向」,『生命保険經營』第

- 63卷 第6號(通卷 第372號), 生命保險經營學會, 1995. 11.
- 洲崎博史, 「新保險業法のもとでの保険募集」, 『保險學雜誌』 第552號, 日本保險學會, 1996. 3.
- 清水 薫, 「生命保險募集人の一社專屬制と乗合制」, 『生命保險經營』 第63卷 第4號(通卷370號), 生命保險經營學會, 1995. 7.
- ACLI, *Life Insurance Fact Book* 1994.
- Alan Leach, *European Bancassurance*, Financial Times, 1993.
- Alan Leach, *European Life Insurance*, Financial Times, 1994.
- C. Marshall, *Personal Investment and The Financial Services Industry*, The Chartered Insurance Institute, 1995.
- Dennis W. Goodwin, *Life and Health Insurance Marketing*, LOMA, 1989.
- Ed Tasca, "Marketers Take Cue From Other Industries", BEST'S REVIEW (L/H), 1995. 8.
- GDV, *Statistical Yearbook of German Insurance*, 1995.
- Gregory Hoeg, "New Distribution Channels Are Beginning to Emerge", BEST'S REVIEW (L/H), 1995. 10.
- Kenneth Black, JR & Harold Skipper, JR, *Life Insurance*, Prentice Hall, 1987.
- Kenneth Huggins & Robert D. Land, *Operations of Life and Health Insurance Companies*, LOMA, 1992.
- LIMRA, *LIMRA Research*, .
- Michael R. Tuohy, Eric W. Speer, "New Distribution Plans Can Increase Sales", BEST'S REVIEW (L/H), 1995. 12.
- Tillinghast, *Insurance Pocket Book*, 1995.
- Turner, David, *Direct Insurance in Europe*, Financial Times, 1995.